**شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية**

**"شركة مساهمة مصرية"**

**القوائم المالية المجمعه**

**وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها**

**عن السنة المالية المنتهية**

**في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

Deloitte.

صالح وبرسوم وعبد العزيز
نايل سيتى - البرج الجنوبى - الدور السادس
٢٠٠٥ (أ) كورنيش النيل
رملة بولاق - القاهرة ١١٢٢١
ج.م.ع

تليفون: ٠٩ ١٩٩ ٢٤٦ ٢ (٠) ٢٠+
www.deloitte.com

# تقرير مراقب الحسابات

**إلى السادة / مساهمى شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية**

## تقرير عن القوائم المالية المجمعه

راجعنا القوائم المالية المجمعه المرفقة لشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعه للارباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

## مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعه

هذه القوائم المالية المجمعه مسئولية إدارة الشركة، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعه عرضا عادلاً وواضحاً وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعه عرضا عادلاً وواضحاً خالياً من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواءً ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

## مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا فى إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعه فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعه خالية من أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات فى القوائم المالية المجمعه. وتعتمد الإجراءات التى تم اختيارها على الحكم المهنى لمراقب الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعه سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع مراقب الحسابات فى اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعه والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية فى المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعه.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعه.

Deloitte.

صالح وبرسوم وعبد العزيز
نايل سيتى - البرج الجنوبى - الدور السادس
٢٠٠٥ (أ) كورنيش النيل
رملة بولاق - القاهرة ١١٢٣١
ج.م.ع

تليفون: ٠٩ ١٩٩ ٢٤٦ ٢ (٠) ٢٠+
www.deloitte.com

**الـــرأى**

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعه المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة "فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أداءها المالى المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعه عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في ٢٠ ابريل ٢٠٢٢

**كامل مجدى صالح**
**س.م.م رقم ٨٥١٠**
**سجل هيئة الرقابة المالية رقم ٦٦**
**زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية**
**زميل مجمع المحاسبين القانونيين بانجلترا وويلز**

**شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية**

**"شركة مساهمة مصرية"**

**قائمة المركز المالي المجمعة**

**في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

| | إيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| **الأصول غير المتداولة** | | | |
| الأصول الثابتة (بالصافي) | (٦) | ٥٣٥ ٢٧٩ ٣١٣ | ٢٤٩ ٧٧٩ ٦٤١ |
| شهرة | (٩) | ٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨ | -- |
| أصول غير ملموسة (بالصافي) | (٧) | ٢٧٥ ٧٨٠ ٣٣٩ | ١٦٩ ٣٨٦ ١٦٣ |
| مشروعات تحت التنفيذ | (٨) | ١٦ ١٩٩ ٥٢٤ | ١١ ٨٨٩ ٤٨٩ |
| قروض تمويل متناهي الصغر (بالصافي) | (١٣) | ١٠٠ ١٥٠ ٦٠٤ | ٤٦ ٣٣٠ ٣٠٨ |
| استثمارات في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة | (١٠) | ٤ ٠٤١ ٢٨٩ | ٧ ٧٣٨ ٥٥٠ |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | (١٩) | ٤٧ ١٧١ ٩٧٦ | -- |
| إجمالي الأصول غير المتداولة | | ١ ٠٠٣ ٣٥٦ ٠٢٣ | ٤٨٥ ١٢٤ ١٥١ |
| **الأصول المتداولة** | | | |
| المخزون | (١١) | ٢٩٨ ٠٤٦ | ٤ ٨٩٤ ٣٨٩ |
| عملاء وأوراق قبض | (١٢) | ٦٣ ٧٤٦ ١٤٠ | ٥٣ ٤٧١ ٤٠٨ |
| قروض تمويل متناهي الصغر (بالصافي) | (١٣) | ٣١٠ ٥٩٦ ١٩٧ | ٢٠٤ ٩٠٧ ٥٧٤ |
| دفعات مقدمه للموردين | | ٣٧٢ ٦٨٠ ٦٤٣ | ٣٨٥ ٤٢٦ ٨٩٠ |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | (١٤) | ٩٦ ٤١٤ ٣٧١ | ٦٧ ٨٠٩ ٠٦٣ |
| المستحق من أطراف ذوي علاقة | (١٥) | ١ ٧٠٠ ٤٤٥ | ٦ ٢١٢ ٧٨٧ |
| قروض لأطراف ذوي علاقة | (١٦) | -- | ٣٧ ٦٠٢ ٩١٢ |
| أذون الخزانة | (١٧) | ١ ١٢٩ ٥٦٦ ٢٤٧ | ٥٦٢ ٣٣٣ ٨٣٨ |
| النقدية بالخزينة ولدى البنوك | (١٨) | ١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩ | ٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠ |
| أصول ضريبية مؤجلة | (٣٩) | ٢٤ ٨١٦ ٠٨٢ | ٤ ٤١٠ ٩٤٨ |
| إجمالي الأصول المتداولة | | ٣ ١٢٠ ٧١٨ ٩٠٥ | ١ ٩٥٠ ٨٠٧ ١١٩ |
| إجمالي الأصول | | ٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨ | ٢ ٤٣٥ ٩٣١ ٢٧٠ |
| **حقوق الملكية و الالتزامات** | | | |
| **حقوق الملكية** | | | |
| رأس المال المصدر والمدفوع | (٢٠) | ٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ | ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ |
| إحتياطي قانوني | (٢١) | ٤٧ ١٢٩ ٠٤٢ | ٣٧ ٧٩٩ ٣١٢ |
| احتياطي نظام الأثابة والتحفيز | (٤٩) | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ | -- |
| المجنب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال | (٢٠) | -- | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| احتياطي تجميع اعمال | (٢٢) | ١١ ٧٤٥ ٥٧٤ | ٥ ٨٤١ ٥٩٦ |
| احتياطي الزامي - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧ | (٢٣) | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ |
| احتياطي مصاريف إصدار أسهم | | (٢ ٨٣٥ ٧٦٣) | -- |
| الارباح المحتجزة | | ٤١٤ ٣٠٩ ٠٨٩ | ٢٦٨ ٢٧٠ ٨٨٤ |
| إجمالي حقوق مساهمي الشركة الأم | | ١ ٣٧٩ ٠١٠ ٥٥٨ | ٧٦٨ ١٧٦ ٣٩١ |
| حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | | ٧٩ ٠٠٨ ٧٧٦ | ٢٨ ٧٢٧ ٨٢٣ |
| اجمالي حقوق الملكية | | ١ ٤٥٨ ٠١٩ ٣٣٤ | ٧٩٦ ٩٠٤ ٢١٤ |
| **الالتزامات غير المتداولة** | | | |
| التزامات ضريبية مؤجلة | (٣٩) | ١٩ ٩٥٢ ٦٠٤ | ١٠ ١٤٠ ٦٨٧ |
| قروض غير متداولة | (٤٠) | ٦٣ ٧٥٨ ٤١١ | -- |
| إلتزامات عقود تأجير | (٤١) | ٨١ ٥٤٠ ٧٠٢ | -- |
| اجمالي الالتزامات غير المتداولة | | ١٦٥ ٢٥١ ٧١٧ | ١٠ ١٤٠ ٦٨٧ |
| **الالتزامات المتداولة** | | | |
| مخصصات | (٢٤) | ٣٢ ٤٣٠ ٦٤٢ | ٢٠ ٨٠٢ ١٤٢ |
| بنوك تسهيلات ائتمانية | (٢٥) | ٤٣١ ٢٢٤ ٧٣٣ | ٢٢٢ ٩٨٣ ٥٥٢ |
| قروض متداولة | (٤٠) | ١٤٩ ٨٢٠ ٢٠٦ | -- |
| موردون وأوراق دفع | (٢٦) | ٧٣ ٦٨٨ ٩٦٢ | ٢٩ ٢٥١ ٦٤٦ |
| المقولين وأوراق دفع | (٢٧) | ١ ٠١٥ ١٠٣ ٥٢٦ | ٧٧٠ ٢٥٣ ٤١٨ |
| دفعات مقدمه من التجار | | ٤٤٤ ٦٥٥ ٦٣٥ | ٣٥٣ ٤٤١ ٢٨٦ |
| تأمينات تجار التجزئه | | ٦٢ ٣٣٨ ٨٠٣ | ٣٨ ٩٨٢ ٤٠٢ |
| دائنون وأرصدة دائنة أخرى | (٢٨) | ٢١٩ ١٢٦ ٣٧٦ | ١٣٧ ٠٤٤ ٨٧٢ |
| إلتزامات عقود تأجير | (٤١) | ١٩ ٦٩٥ ٧٣٧ | -- |
| ضريبة الدخل الجارية | | ٥٢ ٧١٩ ٢٥٧ | ٥٦ ١٢٧ ٠٥٠ |
| إجمالي الالتزامات المتداولة | | ٢ ٥٠٠ ٨٠٣ ٨٧٧ | ١ ٦٢٨ ٨٨٦ ٣٦٨ |
| إجمالي حقوق الملكية والالتزامات | | ٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨ | ٢ ٤٣٥ ٩٣١ ٢٧٠ |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرا معها.

| رئيس مجلس الإدارة | العضو المنتدب | المدير التنفيذي للقطاع المالي |
|---|---|---|
| أ / سيف الله قطري | أ / أشرف صبري | أ / عبدالمجيد عفيفي |

تقرير مراقب الحسابات مرفق.

**شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية**

**"شركة مساهمة مصرية"**

**قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة**

**عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

| | إيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيــه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيــه مصرى |
|---|---|---|---|
| إيرادات النشاط | (٣٠) | ١ ٦٥٨ ١٥٦ ٦٧٧ | ١ ٢٣٤ ٥٦٢ ٩٢١ |
| **يخصم:** | | | |
| تكلفة النشاط | (٣١) | (٧٢٥ ٨٩٣ ٢٧٦) | (٥٦٦ ٦٦٦ ٤٧٠) |
| **مجمل الربح** | | **٩٣٢ ٢٦٣ ٤٠١** | **٦٦٧ ٨٩٦ ٤٥١** |
| **يضاف (يخصم):** | | | |
| مصروفات إدارية وعمومية | (٣٢) | (٣٧٩ ٧١١ ٧٨٦) | (٢٣٦ ٢١٧ ٨٣٥) |
| مصروف نظام الإثابة والتحفيز للعاملين | (٤٩) | (٥٢ ٣٩٨ ٠١٦) | -- |
| بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة | | (٣ ٩٧٢ ٦٠٠) | (١ ٢٦١ ٧٤٤) |
| مصروفات بيع وتسويق | (٣٣) | (٢٧٩ ٢٥٤ ٩٦٧) | (١٩٠ ٤٣٥ ٨٠٢) |
| المساهمة التكافلية لنظام التأمين الصحي الشامل | | (٥ ٥٠٥ ٩٩٧) | (٤ ٠٦٥ ٦٧٧) |
| مخصصات مكونة | (٢٤) | (١١ ٦٢٨ ٥٠٠) | (٢ ٠٤٠ ٠٠٠) |
| مخصص مخاطر تمويل متناهى الصغر | (١٣) | (١٢ ٧٤٩ ٣٩٤) | (٨ ٠٤٨ ٣٥٨) |
| رد عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة | | ١ ٧٧٠ ٥٢٠ | |
| مصروفات تشغيل أخرى | | (٧ ٠٢٠ ٠٠٠) | (٧ ٧٦٥ ٠٠٣) |
| صافى ربح حوافز نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزى المصرى | (٥٢) | ٢١ ٧٢٥ ٢٩٥ | ٢١ ٤٠٠ ٤٢٠ |
| فوائد دائنة | (٣٤) | ١٢٦ ٧٦٦ ٤٨٣ | ٦٧ ١٠٥ ٧٧١ |
| مصروفات تمويلية | (٣٥) | (٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠) | (١٥ ٧٥٨ ٣٣٤) |
| أرباح فروق تقييم عملة أجنبية | | ٣١٠ ٢٨٣ | (٧٠ ٩٠٩) |
| أرباح بيع أصول ثابتة | | ٧ ١٦٨ ٠٢٤ | ٤ ٦٥٦ ٤٠٢ |
| إيرادات أخرى | | ٥ ٨٧١ ٢٦٨ | ٢ ٥٥٢ ٤٨٥ |
| **الربح التشغيلي** | | **٣٠٤ ١٩٤ ٥٤٤** | **٢٩٧ ٩٤٧ ٨٦٧** |
| نصيب المجموعة فى (خسائر) شركات شقيقة ومشروعات مشتركة | (٣٨) | (٥ ٥٤٩ ٧٩٨) | (٤ ٦٨٠ ٧٣٢) |
| ناتج التغير فى هيكل ملكية أستثمارات من شركات شقيقة الى شركات تابعة | (٤٥) | ٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠ | -- |
| مصروفات اخرى | | -- | (٥٥ ٥٠٦) |
| **صافى أرباح العام قبل الضرائب** | | **٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦** | **٢٩٣ ٢١١ ٦٢٩** |
| ضريبة الدخل الجارية | | (٧٥ ٧٢٦ ٦٤٤) | (٦٧ ٨٧٥ ٩٦٥) |
| الضريبة المؤجلة | (٣٩) | (٣ ٥٩٦ ٠١٩) | (١ ٧٧١ ١٧٣) |
| **صافى أرباح العام بعد الضرائب** | | **٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣** | **٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١** |
| **موزعة كالآتى:** | | | |
| حقوق مساهمى الشركة الأم | | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ |
| حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | | ٦٤ ٩٤٤ ٥٤١ | ٣٧ ٣٣٠ ٤٥٤ |
| **صافى أرباح العام بعد الضرائب** | | **٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣** | **٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١** |
| **نصيب السهم الأساسى فى أرباح العام** | (٤٤) | **٠,١٢** | **٠,١٨** |
| **نصيب السهم المخفض فى أرباح العام** | (٤٤) | **٠,١٢** | **٠,١٨** |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرا معها.

**شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية**

**"شركة مساهمة مصرية"**

**قائمة الدخل الشامل المجمعة**

**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|
| **صافى أرباح العام** | ٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣ | ٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١ |
| الدخل الشامل الآخر | -- | -- |
| **إجمالي الدخل الشامل الأخر** | -- | -- |
| **إجمالي الدخل الشامل** | ٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣ | ٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١ |
| **موزعا كالآتى:** | | |
| حقوق مساهمى الشركة الأم | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ |
| حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | ٦٤ ٩٤٤ ٥٤١ | ٣٧ ٣٣٠ ٤٥٤ |
| **إجمالى الدخل الشامل عن العام** | ٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣ | ٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١ |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرا معها.

**شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية**

**"شركة مساهمة مصرية"**

**قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة**

**عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

| | ايضاح رقم | رأس المال المصدر والمدفوع | احتياطى قانونى | أحتياطى نظام الأثابة والتحفيز | المجنب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال | احتياطى تجميع اعمال | أحتياطى مصروفات إصدار أسهم | أحتياطى الزامى - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧ | الأرباح المحتجزة | إجمالى حقوق مساهمى الشركة الأم | حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٠** | | ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ | ٣٢ ٤٦٥ ٠٧٩ | -- | -- | ٥ ٨٤١ ٥٩٦ | | -- | ٢٠١ ٣١٧ ٤٩٩ | ٥٩٣ ٢٧٦ ٢٣٤ | ٣٣ ٦٤٨ ٤١٩ | ٦٢٦ ٩٢٤ ٦٥٣ |
| **بنود الدخل الشامل** | | | | | | | | | | | | |
| صافى أرباح العام | | -- | -- | -- | -- | -- | | -- | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ | ٣٧ ٣٣٠ ٤٥٤ | ٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١ |
| **إجمالى الدخل الشامل** | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ | ٣٧ ٣٣٠ ٤٥٤ | ٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١ |
| **المعاملات مع مالكى الشركة الأم** | | | | | | | | | | | | |
| المحول إلى الأرباح المرحلة والإحتياطى القانونى | | -- | ٥ ٣٣٤ ٢٣٣ | -- | -- | -- | | -- | ( ٥ ٣٣٤ ٢٣٣) | -- | -- | -- |
| المجنب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال | (٤٤) | | | | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | | | | (١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | -- | -- | -- |
| توزيعات أرباح | | | | | | | | | ( ١١ ٣٣٣ ٨٨٠) | ( ١١ ٣٣٣ ٨٨٠) | -- | ( ١١ ٣٣٣ ٨٨٠) |
| نصيب حقوق الاقلية في توزيعات ارباح شركات تابعة | | -- | -- | -- | -- | -- | | -- | -- | -- | ( ٤٢ ٢٥١ ٠٥٠) | ( ٤٢ ٢٥١ ٠٥٠) |
| أحتياطي الزامي - لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧ | (٢٣) | -- | -- | -- | -- | -- | | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ | (٢ ٦١٢ ٥٣٩) | -- | -- | -- |
| **إجمالى المعاملات مع مالكى الشركة الأم** | | -- | ٥ ٣٣٤ ٢٣٣ | -- | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ | (١١٩ ٢٨٠ ٦٥٢) | (١١ ٣٣٣ ٨٨٠) | (٤٢ ٢٥١ ٠٥٠) | (٥٣ ٥٨٤ ٩٣٠) |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** | | ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ | ٣٧ ٧٩٩ ٣١٢ | -- | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥ ٨٤١ ٥٩٦ | -- | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ | ٢٦٨ ٢٧٠ ٨٨٤ | ٧٦٨ ١٧٦ ٣٩١ | ٢٨ ٧٢٧ ٨٢٣ | ٧٩٦ ٩٠٤ ٢١٤ |
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢١** | | ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ | ٣٧ ٧٩٩ ٣١٢ | -- | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٥ ٨٤١ ٥٩٦ | | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ | ٢٦٨ ٢٧٠ ٨٨٤ | ٧٦٨ ١٧٦ ٣٩١ | ٢٨ ٧٢٧ ٨٢٣ | ٧٩٦ ٩٠٤ ٢١٤ |
| أثر تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم ٤٧ | | | | | | | | | (٤ ٤٨٦ ٤٦٧) | (٤ ٤٨٦ ٤٦٧) | ( ٦٣٤ ٢٨٦) | (٥ ١٢٠ ٧٥٣) |
| **بنود الدخل الشامل** | | | | | | | | | | | | |
| صافى أرباح العام | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ٦٤ ٩٤٤ ٥٤١ | ٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣ |
| **إجمالى الدخل الشامل** | | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ٦٤ ٩٤٤ ٥٤١ | ٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣ |
| **المعاملات مع مالكى الشركة الأم** | | | | | | | | | | | | |
| المحول إلى الأرباح المرحلة والإحتياطى القانونى | (٢١) | -- | ٩ ٣٢٩ ٧٣٠ | -- | -- | -- | -- | -- | (٩ ٣٢٩ ٧٣٠) | -- | -- | -- |
| أحتياطي نظام الأثابة والتحفيز | (٤٨) | -- | -- | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ | -- | -- | | -- | -- | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ | -- | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ |
| المجنب من الأرباح المرحلة لزيادة رأس المال | | ١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | (١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | -- | | -- | -- | -- | -- | -- |
| زيادة رأس المال | | ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | -- | -- | -- | | -- | -- | ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- | ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ |
| اضافات على احتياطى تجميع اعمال | (٢٢) | -- | -- | -- | -- | ٥ ٩٠٣ ٩٧٨ | | -- | -- | ٥ ٩٠٣ ٩٧٨ | (٢ ٣٥٢ ٢٠٠) | ٣ ٥٥١ ٧٧٨ |
| توزيعات أرباح | | -- | -- | -- | -- | -- | | -- | (١٧ ٣٢٣ ١٤٠) | (١٧ ٣٢٣ ١٤٠) | -- | (١٧ ٣٢٣ ١٤٠) |
| نصيب حقوق الاقلية في توزيعات ارباح شركات تابعة | | -- | -- | -- | -- | -- | | -- | -- | -- | (١٩ ٥٨٦ ٠٤٨) | (١٩ ٥٨٦ ٠٤٨) |
| مصروفات إصدار أسهم | | | | | | | (٢ ٨٣٥ ٧٦٣) | | | (٢ ٨٣٥ ٧٦٣) | | (٢ ٨٣٥ ٧٦٣) |
| التغير فى حقوق أصحاب الحصص غير مسيطرة فى شركات تابعة | (٤٤) | -- | -- | -- | -- | -- | | -- | -- | -- | ٧ ٩٠٨ ٩٤٦ | ٧ ٩٠٨ ٩٤٦ |
| **إجمالى المعاملات مع مالكى الشركة الأم** | | ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٩ ٣٢٩ ٧٣٠ | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ | (١٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠) | ٥ ٩٠٣ ٩٧٨ | (٢ ٨٣٥ ٧٦٣) | -- | (٢٦ ٦٥٢ ٨٧٠) | ٤٣٨ ١٤٣ ٠٩٢ | (١٤ ٠٢٩ ٣٠٢) | ٤٢٤ ١١٣ ٧٩٠ |
| **الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | | ٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ | ٤٧ ١٢٩ ٠٤٢ | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ | -- | ١١ ٧٤٥ ٥٧٤ | (٢ ٨٣٥ ٧٦٣) | ٢ ٦١٢ ٥٣٩ | ٤١٤ ٣٠٩ ٠٨٩ | ١٣٧٩ ٠١٠ ٥٥٨ | ٧٩ ٠٠٨ ٧٧٦ | ١٤٥٨ ٠١٩ ٣٣٤ |

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرا معها.

**شركة فوري لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية**
**شركة مساهمة مصرية**
**قائمة التدفقات النقدية المجمعة**
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١**

| | إيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيــه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيــه مصرى |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| صافى ارباح العام قبل الضرائب | | ٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦ | ٢٩٣ ٢١١ ٦٢٩ |
| **يتم تسويتها بـ:** | | | |
| إهلاك وإستهلاك العام | (٣٥) | ١٥١ ٣٤٦ ٩٣٠ | ٨٨ ٣٩٢ ٠٢٨ |
| مخصصات مكونة | (٢٤) | ١١ ٦٢٨ ٥٠٠ | ٢ ٠٤٠ ٠٠٠ |
| مخصص مخاطر تمويل متناهى الصغر | (١٣) | ١٢ ٧٤٩ ٣٩٤ | ٨ ٠٤٨ ٣٥٨ |
| رد عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة | | (١ ٧٧٠ ٥٢٠) | -- |
| مصروف نظام الأثابة والتحفيز | | ٥٢ ٣٩٨ ٠١٧ | -- |
| فوائد دائنة | | (١٢٦ ٧٦٦ ٤٨٣) | (٦٧ ١٠٥ ٧٧١) |
| صافى ربح حوافز نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزى المصرى | | (٢١ ٧٢٥ ٢٩٥) | (٢١ ٤٠٠ ٤٢٠) |
| نصيب المجموعة فى خسائر إستثمارات فى شركات شقيقة ومشروعات مشتركة | (٣٧) | ٥ ٥٤٩ ٧٩٨ | ٤ ٦٨٠ ٧٣٢ |
| رد ناتج التغير فى هيكل ملكية أستثمارات من شركات شقيقة الى شركات تابعة | (٤٤) | (٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠) | -- |
| أرباح فروق تقييم عملة اجنبية غير محققة | | ( ٣١٠ ٢٨٣) | ٧٠ ٩٠٩ |
| أرباح بيع أصول ثابتة | | (٧ ١٦٨ ٠٢٤) | (٤ ٦٥٦ ٤٠٢) |
| مصروفات تمويلية | | ٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠ | ١٥ ٧٥٨ ٣٣٤ |
| **ارباح التشغيل قبل التغيرات فى رأس المال العامل** | | **٤١٤ ٠١٦ ٢٥٠** | **٣١٩ ٠٣٩ ٣٩٧** |
| **التغيرات فى رأس المال العامل** | | | |
| النقص/(الزيادة) فى المخزون | | ٤ ٥٩٦ ٣٤٣ | (٤ ٧٨٥ ٠٥٠) |
| النقص / (الزيادة) فى الدفعات المقدمه للموفورين | | ١٢ ٧٤٦ ٢٤٧ | (١٨٣ ٠٦٠ ٥٦٢) |
| (الزيادة) فى المدينون والأرصدة المدينة الأخرى | | (٢٠ ٢١٣ ٠٨٥) | (٢٠ ٦١٩ ٨٦٦) |
| (الزيادة) فى العملاء وأوراق القبض | | ٢ ٣٠٢ ٥٤٢ | (٢٤ ٣٧٤ ٤٣٩) |
| (الزيادة) في قروض العملاء | | (١٧٢ ٢٥٨ ٣١٣) | (١٤٢ ٠٥٧ ٠٤٥) |
| النقص في مستحق من أطراف ذات علاقة | | ١٠ ٧٧١ ١٤٩ | ٤ ١١٧ ٣٨٢ |
| الزيادة فى الموردون وأوراق الدفع | | ٤٤ ٤٣٧ ٣١٦ | ١٢ ٣٠٢ ٠١٣ |
| الزيادة فى المفوترين | | ٢٤١ ٠٣٠ ٠٢٤ | ٣٣٢ ٨٨٥ ٣٦٧ |
| الزيادة في دفعات مقدمة من التجار | | ٧٤ ٨٣٧ ١٦٦ | ١٣٥ ٣٤٥ ٨٠٦ |
| الزيادة في تأمينات تجار التجزئه | | ٢٣ ٣٥٦ ٤٠١ | ١٥ ٨٦٥ ٩١٨ |
| الزيادة فى الدائنون والأرصدة الدائنة | | ٨ ٤٥٥ ٧١٥ | ١٠ ٦٥٥ ٦٨٠ |
| | | ٦٤٤ ٠٧٧ ٧٥٥ | ٤٥٥ ٣١٤ ٦٠١ |
| ضرائب دخل مدفوعة | | (٥٤ ٤٩٤ ٦٦٦) | (٣١ ٨١٧ ٨٦٨) |
| مقبوضات من فوائد دائنة | | ٥٠ ٩٩٣ ٣٤٠ | ٤٩ ٢٧١ ٠١١ |
| **صافى النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | | **٦٤٠ ٥٧٦ ٤٢٩** | **٤٧٢ ٧٦٧ ٧٤٥** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة الأستثمار** | | | |
| (مدفوعات) لشراء أصول ثابتة | | (٣٤٦ ٩٣٠ ٠٧٣) | (١٢٦ ١٤٤ ٠٣١) |
| (مدفوعات) لمشروعات تحت التنفيذ | | (١٤ ٢٩٦ ٥١٧) | (٣ ٧٩٦ ٩٥٠) |
| (مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة | | (١١٠ ١٢٩ ٧٣١) | (٦٣ ٨٠٩ ٨٣٧) |
| متحصلات من بيع أصول ثابتة | | ١٥ ٩١٢ ٠٨٠ | ١٢ ٧٤٤ ٠٣٢ |
| متحصلات من نشر نقاط بيع تحت مبادرة البنك المركزى المصرى | | ٦٨ ٢٠٦ ٥٧٩ | ٥٤ ٩٨٩ ٤٩٢ |
| مقبوضات من /(مدفوعات فى ) الأستثمار فى شركة شقيقة ومشروعات مشتركة | | (١ ٨٥٢ ٥٣٧) | (٧ ٣٠٠ ٩٧٠) |
| (مدفوعات) في أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | (١٩) | (٤٧ ١٧١ ٩٧٦) | -- |
| مقبوضات من بيع حصة في إحدى الشركات التابعة | | ٦ ٦٧٤ ١٥٧ | -- |
| صافى النقدية المقتناة من الإستحواذ على شركة تابعة | (٤٤) | ٢٧ ٩٣٩ ٦٥٩ | -- |
| (مدفوعات) قروض الي أطراف ذات علاقة | | -- | (٩ ٧٨٦ ٣٣٣) |
| صافي الحركة فى أذون الخزانه - أكثر من ثلاثة شهور | | (٤٣٥ ٥٣١ ٦٧٨) | (٤٨٠ ١٣٧ ٢٣٧) |
| **صافى النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار** | | **(٨٣٧ ١٨٠ ٠٣٧)** | **(٦٢٣ ٢٤١ ٨٣٤)** |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| متحصلات من زيادة رأس المال | | ٣٩٧ ١٦٤ ٢٣٧ | -- |
| توزيعات أرباح مدفوعة | | (٣٦ ٩٠٩ ١٨٨) | (٥٣ ٥٨٤ ٩٣٣) |
| صافى مقبوضات من قروض | | ٢٠٥ ٣٥٣ ٦١٧ | -- |
| صافى مقبوضات من بنوك تسهيلات ائتمانية | | ٢٠٨ ٢٤١ ١٨١ | ٢٢٢ ٩٨٣ ٥٥٢ |
| (مدفوعات) ألتزامات عقود تأجير | | (١٧ ٢٢٤ ٤٧٢) | -- |
| مصروفات تمويلية مدفوعة | | (٣٠ ٦٣٢ ٣٩٠) | (١٥ ٧٥٨ ٣٣٤) |
| **صافى النقدية الناتجة من أنشطة التمويل** | | **٧٢٥ ٩٩٢ ٩٨٥** | **١٥٣ ٦٤٠ ٢٨٥** |
| صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال العام | | ٥٢٩ ٣٨٩ ٣٧٨ | ٣ ١٦٦ ١٩٦ |
| النقدية وما فى حكمها أول العام | | ٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠ | ٦٢٠ ٦٤٢ ٠٢٤ |
| تغير فروق العملة للنقدية وما فى حكمها | | ٣١٠ ٢٨٣ | ( ٧٠ ٩٠٩) |
| **النقدية وما فى حكمها آخر العام** | (١٨) | **١ ١٥٣ ٤٣٦ ٩٧١** | **٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠** |

**المعملات غير النقدية:**

تم أستبعاد أثر المعاملات غير النقدية بمبلغ ٩ ٩٨٦ ٤٨٢ جنيه مصرى قيمة المحول من مشروعات تحت التنفيذ الى الأصول الثابتة.
تم أستبعاد أثر المعاملات غير النقدية بمبلغ ١٠٩ ٦٥٣ ٨٣٠ جنيه مصرى قيمة أصول حق انتفاع.
تم أستبعاد أثر المعاملات غير النقدية بمبلغ ٢٥ ٨٧٣ ٠٠٠ جنيه مصرى قيمة أصول غير ملموسة المحددة نتيجة الاستحواذ على شركات تابعة.

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً متمماً للقوائم المالية المجمعة وتقرا معها.

## ١- نبذة عن الشركة

تأسست شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الإلكترونية - شركة مساهمة مصرية -طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقيدت بالسجل التجاري برقم ٣٣٢٥٨ في ٢٦ يونيو ٢٠٠٨ و تم تغيير رقم السجل التجاري الى رقم ٥٠٨٤٠ في مارس ٢٠١١. هذا وقد أعيد قيد الشركة بالسجل التجاري استثمار ٦ اكتوبر برقم ١٣٣٣ بتاريخ ١٩ يوليو ٢٠١٨.

غرض الشركة هو تقديم خدمات التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، إدارة وتشغيل وصيانة أجهزة معدات وشبكات الحاسب الآلي والأنظمة الداخلية للبنوك والشبكات والحاسبات المركزية، وضع نظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الانترنت والهاتف وتقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً، تأجير العقارات مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية بشرط استصدار كافة التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة. مدة الشركة خمسة وعشرون عاماً تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المجمعه للشركة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠٢٢.

## ٢- إطار العرض

أعدت القوائم المالية المجمعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الإستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية. وتتطلب معايير المحاسبة المصرية الرجوع إلى المعايير الدولية للتقارير المالية "IFRS" بالنسبة للأحداث والمعاملات التى لم يصدر بشأنها معيار محاسبة مصرى أومتطلبات قانونية توضح كيفية معالجتها.

قامت وزيرة الاستثمار والتعاون الدولي بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الاستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ والتي تتضمن بعض معايير المحاسبة الجديدة وتعديلات على بعض المعايير القائمة والتي تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ ٧ أبريل ٢٠١٩

وبتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قرار من رئيس الوزراء رقم ١٨٧١ لسنة ٢٠٢٠ بتأجيل تطبيق معايير المحاسبة المصرية التالية : معيار (٤٧) – الأدوات المالية ، معيار (٤٨) – الأيراد من العقود مع العملاء ومعيار (٤٩) – عقود التأجير وذلك للعام المالي الذي يبدأ من أول يناير ٢٠٢١ .

وفيما يلي أهم هذه التعديلات:

أ. **معيار محاسبة مصرى جديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية"**

يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٧) "الأدوات المالية" محل الموضوعات المقابلة في معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وبالتالي تم تعديل وإعادة اصدار معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) بعد سحب الفقرات الخاصة بالموضوعات التي تناولها معيار رقم (٤٧) الجديد وتحديد نطاق معيار رقم (٢٦) المعدل للتعامل فقط مع حالات محدودة من محاسبة التغطية وفقاً لاختيار المنشأة.

١- طبقا لمتطلبات المعيار يتم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها – لاحقاً - إما بالتكلفة المستهلكة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك طبقا لنموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدي للأصل المالي.

٢- تم استبدال نموذج الخسائر المحققة في قياس الاضمحلال للأصول المالية بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب قياس الاضمحلال لكل الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منذ لحظة الاعتراف الاولي لتلك الأصول بغض النظر عند وجود مؤشر لحدوث الخسارة.

٣- بناء على متطلبات هذا المعيار تم تعديل كلا من المعايير التالية:

- معيار المحاسبة المصري رقم (١) "عرض القوائم المالية" المعدل ٢٠١٩
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤) "قائمة التدفقات النقدية"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٥) "الأدوات المالية: العرض"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"
- معيار المحاسبة المصري رقم (٤٠) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تم تطبيق التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ طبقا للمرحلة الانتقالية بأثر رجعي مع الاعتراف بالاثر التراكمي للتطبيق الاولي في تاريخ التطبيق الاولي وبناء على ذلك لم يتم تعديل ارقام المقارنة ونتج عن تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٧ تغيير في الأرصدة الأفتتاحية لقائمة حقوق الملكية في ١ يناير ٢٠٢١ بمبلغ ٧٥٣ ١٢٠ ٥ جنيه مصري نتيجة خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية.

ب. **معيار محاسبة مصري جديد رقم (٤٨) "الإيراد من العقود مع العملاء"**

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة بعد إستبعاد أى مبالغ محصلة لحساب أطراف أو جهات أخرى مثل ضرائب القيمة المضافة أو ضرائب الخصم والإضافة، وكذلك أى خصم تجارى أو خصم كمية تسمح به المنشأة.

تطبيق المعيار المحاسبي الجديد لن يكون له أى تأثير على مبلغ أو توقيت الإعتراف بالإيرادات المعترف بها وفقًا لمتطلبات المعيار المحاسبي المصري رقم ٤٨ حيث تم إعتماد إستخدام التعديل بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمى للتطبيق الأولي لهذا المعيار، ولم يتم تعديل نتائج السنة السابقة.

المبدأ الأساسي لمعيار المحاسبة المصري ٤٨ هو أن الاعتراف بالإيراد من العقود مع العملاء يجب أن يعكس:

- المعدل الذي يتم به الوفاء بالتزامات الأداء المقابلة لنقل السيطرة على سلعة أو خدمة إلى العميل.
- المبلغ الذي يتوقع البائع الحصول عليه مقابل أنشطته.
- تعتبر الطريقة التي يتم من خلالها تحويل التحكم في سلعة أو خدمة حاسمة ، حيث أن هذا التحويل يحدد الاعتراف بالإيراد.
- قد يتم نقل السيطرة على سلعة أو خدمة بشكل مستمر (قيد الإيرادات على أساس التقدم) أو في تاريخ محدد (الاعتراف عند الانتهاء)

**التأثير على القوائم المالية المجمعة**

قامت الإدارة بالتطبيق خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ ولا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية المجمعة للشركة.

ج. **معيار محاسبة مصري جديد (٤٩) "عقود التأجير "**

١- يحل معيار المحاسبة المصري الجديد رقم (٤٩) "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي ٢٠١٥ ويلغيه.

٢- يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد بالنسبة للمؤجر والمستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف بحق إنتفاع الأصل المؤجر ضمن أصول الشركة كما يعترف بالتزام والذي يمثل القيمة الحالية لدفعات الايجار غير المدفوعة ضمن التزامات الشركة، مع الاخذ في الاعتبار انه لا يتم تصنيف عقود الايجار بالنسبة للمستأجر عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي.

٣- بالنسبة للمؤجر يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجاراته إما على أنه عقد تأجير تشغيلي أو أنه عقد تأجير تمويلي.

٤- بالنسبة للإيجار التمويلي فيجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير.

٥- بالنسبة للإيجار التشغيلي يجب على المؤجر الاعتراف بدفعات عقود التأجير من عقود التأجير التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر.

**تاريخ التطبيق**

يسري المعيار رقم (٤٩) على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير **٢٠٢١**، ويسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) "الايراد من العقود مع العملاء" في نفس التوقيت.

بالاستثناء من تاريخ السريان أعلاه، يسري المعيار رقم (٤٩) على عقود التأجير التي كانت تخضع لقانون التأجير التمويلي رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ – وتعديلاته وكان يتم معالجتها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي"، وكذلك عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨، وذلك من بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها الغاء قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ وصدور قانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨. وطبقاً لقرار وزيرة الإستثمار والتعاون رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بشأن تعديل أحكام معايير المحاسبة المصرية .

**التأثير على القوائم المالية المجمعة**

قامت الإدارة بالتطبيق خلال ٢٠٢١ ويرجى الرجوع الى إيضاح رقم (٦) الأصول الثابتة.

**٣- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة**

أعدت القوائم المالية المجمعة طبقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بأسس إعادة التقييم الأدوات المالية التى يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المستهلكة بحسب الأحوال وتعتمد التكلفة التاريخية بصفة عامة على القيمة العادلة للمقابل المستلم في تبادل الأصول.

**٤- أهم الافتراضات المحاسبية والمصادر الأساسية للتقديرات غير المؤكدة**

يتطلب تطبيق السياسات المحاسبية للشركة من الإدارة أن تستخدم تقديرات وافتراضات لتحديد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا يمكن قياسها بشكل واضح من خلال المصادر الأخرى.

ان هذه التقديرات وما يصاحبها من افتراضات تعتمد على الخبرة السابقة للإدارة بالإضافة الى بعض العوامل الأخرى ذات العلاقة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات ومن ثم تتم مراجعة التقديرات المستخدمة فى تحديد تلك الافتراضات بصفة مستمرة.

ويتم الاعتراف بالتسويات الناتجة عن التغيير فى التقديرات المحاسبية فى السنة التى تم فيها ذلك التغيير فى حالة إذا ما كان تأثيره يقتصر على تلك السنة فقط بينما يتم الاعتراف بتلك التسويات خلال السنة التى تم بها التغيير والفترات المستقبلية إذا ما كان التغيير مؤثرا على السنة الحالية والفترات المستقبلية.

**٥- أهم السياسات المحاسبية**

فيما يلي عرض بأهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد القوائم المالية المجمعه للشركة:

**أسس التجميع**

تتمثل القوائم المالية المجمعة فى القوائم المالية للشركة الأم والشركات التى تسيطر عليها (الشركات التابعة) حتى ٣١ ديسمبر من كل عام. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركه ما يلى:

- لديها السلطة علي الشركه المستثمر فيها ؛
- تتعرض الى او يحق للشركة عوائد متغيرة من خلال مساهمتها فى المنشاة المستثمر فيها
- ولديها القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ العوائد التى تحصل عليها منها.

وتعيد الشركة تقييم ما إذا كانت لاتزال تتحكم في الاستثمار، وما إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في عنصر أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدي الشركة اقل من اغلبيه حقوق التصويت في الشركه المستثمر فيها، فانها تعتبر ان لها سلطه علي الشركه المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافيه لإعطاءها القدرة المباشره علي توجيه الانشطه المرتبطه بالاستثمار. وتاخد الشركة في اعتبارها جميع الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالشركة في استثمار ما كافيه لمنحها السلطة بما في ذلك:

- حقوق التصويت التي تحتفظ بها الشركة بالنسبة لحقوق التصويت الاخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى و
- اي حقائق وظروف اخرى قد تشير إلى ان الشركة لديها أو ليس لديها القدرة الحالية على توجيه الانشطه ذات الصلة في الوقت الذي يجب ان تتخذ فيه القرارات ، بما في ذلك حقوق التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدا تجميع الشركه التابعة عند بدء السيطره على الشركه التابعه ويتوقف التجميع عندما تفقد الشركة السيطره على الشركه التابعه. ويتم تجميع نتائج اعمال الشركات التابعة التي تم السيطره عليها أو فقد السيطره عليها خلال السنه في الارباح او الخسائر للشركه

التابعه من تاريخ الحصول على اليسطره على الشركه التابعه وحتى تاريخ فقد السيطره على الشركه التابعه وتدرج أرباح الشركة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه الشركة عن التحكم في الشركه التابعه.

ويتم توزيع الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر على مالكي الشركه واصحاب الحقوق غير المسيطرة. وينسب إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مالكي الشركه واصحاب الحقوق غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في ارصده الحقوق غير المسيطره.

و يتم إدخال تعديلات علي البيانات المالية للشركات التابعه حتى تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة للمجموعه.

يتم استبعاد الأصول والالتزامات وحقوق الملكيه والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتبادله بين شركات المجموعه والمرتبطه بالمعاملات بين شركات المجموعه لاغراض اعداد القوائم الماليه المجمعه.

يتم تحديد قيمة الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق المجموعة.

وبالنسبة للحصص غير المسيطرة التي تُمَثِل حصص ملكية حالية وتُخَولُ لحامليها الحق في نصيبٍ نسبى من صافي أصول منشأة إذا ما تم تصفيتها فمن الممكن أن يتم قياسها عند الاعتراف الأولى إما بالقيمة العادلة، أو بالنصيب النسبي لأصحاب الحصص غير المسيطرة في القيم المعترف بها لصافي أصول المنشأة المُستحوذ عليها - ويتم اختيار أساس القياس لكل معاملة استحواذ على حدى. ويتم قياس الأنواع الأخرى من أصحاب الحصص غير المسيطرة إما بالقيمة العادلة، أو وفقاً لأساس محدد في معايير المحاسبه المصريه التي تنطبق عليها.

عندما يتضمن المقابل المُحَوَل من المجموعة - في معاملةٍ لتجميع أعمال - أصولاً أو التزاماتٍ ناشئةً من اتفاق ينطوي على مقابلٍ مشروط عندئذٍ يتم قياس المقابل المشروط بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويُدرج كجزءٍ من المقابل المُحول في تجميع الأعمال. وإذا حدثت أية تغيرات – من تلك التي تفي بتعريف تسويات فترة القياس - في القيمة العادلة للمقابل المشروط عندئذٍ يتم تسوية تلك التغيرات بأثرٍ رجعى مقابل تعديل الشهرة بها. وتُعَرَف تسويات فترة القياس بأنها تسوياتٍ تنشأ نتيجة توفر معلوماتٍ إضافية خلال فترة القياس (التي لا يُمكن لها أن تتجاوز إثنى عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ) عن حقائقٍ وأحداثٍ كانت قائمةً في تاريخ الاستحواذ.

أما بالنسبة للتغيرات في القيمة العادلة - للمقابل المشروط - والتي لا تفي بتعريف تسويات فترة القياس فتعتمد المحاسبة اللاحقة لها على كيفية تبويب المقابل المشروط. فإذا ما بُوِبَ المقابل المشروط كحقوق ملكية عندئذٍ لا يتم إعادة قياسه في الفترات اللاحقة ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. أما بالنسبة للمقابل المشروط المُبَوَب كأصلٍ أو كالتزام مالي فيتم إعادة قياسه في الفترات اللاحقة طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦، أو معيار المحاسبة االمصرى رقم ٢٨ "المخصصات الالتزامات المحتملة والأصول المحتملة"، مع الاعتراف بالربح أو الخسارة المقابلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

وبالنسبة لتجميع الأعمال الذي يتحقق على مراحل فيُعاد قياس حصة المجموعة التي كانت تحتفظ بها في حقوق ملكية الشركة المُستحوذ عليها وذلك بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي في التاريخ الذي تحصُل فيه المجموعة على سيطرة)، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة - إن وجدت - ضمن الأرباح أو الخسائر.

وبالنسبة للمبالغ التي نشأت عن حصة المجموعة في الشركة المُستحوذ عليها - خلال الفترات السابقة لتاريخ الاستحواذ - والتي كان قد سبق الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر، فيُعاد تبويبها إلى الأرباح أو الخسائر عندما يكون من المناسب اتباع تلك المعالجة فيما لو كانت تلك الحصة قد تم استبعادها.

**أ- <u>تجميع الأعمال</u>**

تتم المحاسبة عن عمليات إقتناء الشركات التابعة والأعمال باستخدام طريقة الشراء فيما عدا المعاملة التى لا تنشئ إقتناء شكلاً او موضوعاً. ويستلزم تطبيق طريقة الشراء إتباع الخطوات التالية:

- تحديد المنشأة المقتنية.
- وقياس تكلفة عملية تجميع الأعمال.
- وتوزيع تكلفة التجميع على الأصول المقتناة والإلتزامات والإلتزامات العرضية المحتملة فى تاريخ الأقتناء.

يتم قياس تكلفة تجميع الأعمال على اساس مجموع القيم العادلة (فى تاريخ التبادل) للأصول المعطاة والإلتزامات المتكبدة وادوات حقوق الملكية التى تصدرها المنشأة المقتنية مقابل السيطرة على المنشأة المقتناة بالإضافة الى أية تكاليف مباشرة مرتبطة بعملية تجميع الأعمال.

تقوم المنشأة المقتنية بالأعتراف بالأصول والإلتزامات المحددة للمنشأة المقتناة وكذلك إلتزاماتها المحتملة التى تفى بشروط الأعتراف فى ضوء معيار المحاسبة المصرى رقم (٢٩) " تجميع الأعمال" وذلك بالقيمة العادلة فى تاريخ الأقتناء فيما عدا الأصول غير المتداولة (أو المجموعات الجارى التخلص منها) المبوبة كمحتفظ بها بغرض البيع طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٢) " الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" والتى يتم الاعتراف بها وقياسها بالقيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع.

يتم الاعتراف بالشهرة التى تنشأ عند الإقتناء كأصل ويتم القياس الأولى لها بالتكلفة والتى تمثل الزيادة فى تكلفة تجميع الأعمال عن صافى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية المعترف بها.

وإذا ما تبين بعد إعادة التقييم زيادة حصة المنشأة المقتنية فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المحددة والإلتزامات العرضية للمنشأة المقتناة عن تكلفة تجميع الأعمال فإنه يتم الأعتراف بتلك الزيادة مباشرة بالأرباح والخسائر.

يتم القياس الأولى لحقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة فى المنشأة المقتناة على أساس نسبة أولئك المساهمين فى القيمة العادلة للأصول والإلتزامات والإلتزامات العرضية المعترف بها.

عندما ينص عقد تجميع الأعمال على تعديل تكلفة التجميع بتسويات معلقة على أحداث مستقبلية ، تقوم المنشأة المقتنية بإدراج مبلغ التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال فى تاريخ الاقتناء إذا ما كانت التسوية مؤكدة ويمكن قياسها بشكل موضوعى.

عندما يسمح عقد تجميع الأعمال بإجراء تسويات على تكلفة عملية التجميع بناء على حدث أو أكثر فى المستقبل ، فإنه عادة ما تقوم الشركة بتقدير قيمة مبلغ أية تسوية فى تاريخ المحاسبة الأولية عن تجميع الأعمال حتى وإن وجد نوع من عدم التأكد، على أنه إذا لم تقع الأحداث المستقبلية أو فى حالة الحاجة لمراجعة تلك التقديرات عندئذ تتم تسوية تكلفة الأقتناء تبعيا.

إلا انه عندما ينص عقد تجميع الأعمال على هذه التسوية لا يتم إدارج هذه التسوية ضمن تكلفة تجميع الأعمال فى تاريخ المحاسبة الأولية عن عملية التجميع إذا لم تكن مؤكدة أو يمكن قياسها بطريقة موضوعية ، على أنه إذا اصبحت هذه التسوية فيما بعد مؤكدة وأمكن قياسها بطريقة موضوعية عندئذ يتم معالجة القيمة الإضافية كتسوية لتكلفة تجميع الأعمال.

وتمتلك الشركة حالياً بصورة مباشرة وغير مباشرة الحقوق التالية فى شركاتها التابعة:

| الشركات التابعة | دولة المقر | غرض الشركه | نسبة المساهمه |
|---|---|---|---|
| شركة فورى للانظمه المتكامله | مصر | تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر | ٩٩,٩٩٪ |
| شركة فورى دهب للخدمات الاليكترونيه | مصر | تقديم خدمات عمليات متخصصة في الأنظمة والاتصالات وإدارة وتشغيل وصيانة خدمات شبكات المعدات وأجهزة الكمبيوتر والمدفوعات المالية الإلكترونية من خلال المجموعة. | ٣٧,١١٪ |
| شركة فورى للتمويل متناهى الصغر | مصر | أنشطة التمويل متناهي الصغر | ٩٩,٨٪ |
| شركة فورى للوساطه التأمينيه | مصر | وساطة تأمينية | ٩٠٪ |
| شركة فوري لخدمات السلع الأستهلاكية | مصر | تقديم خدمات الدفع الالكتروني – تحصيل الفواتير لشركات السلع الأستهلاكية والدوائية | ٥١٪ |
| شركة فوري للتمويل الاستهلاكي | مصر | التمويل الاستهلاكي | ١٠٠٪ |
| شركة فورى بلس لخدمات االبنوك | مصر | تقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتداول الوثائق المؤمنة إلكترونياً | ٦٠,٤٦ % |
| شركة فوري جولف | الأمارات | منطقة حرة – الأمارات العربية المتحدة | ٧٥٪ |

**ب- ترجمة العملات الأجنبية**

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصرى، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام على أساس سعر الصرف السائد فى تاريخ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية فى نهاية كل سنة مالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

تتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتى استخدمت القيمة العادلة فى قياسها باستخدام أسعار الصرف التى كانت سائدة فى تاريخ تحديد القيمة العادلة. أما بالنسبة للبنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والتى استخدمت التكلفة التاريخية فى قياسها فلا يعاد ترجمتها.

وتدرج أرباح وخسائر الترجمة بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه عن السنة المالية التى نشأت فيها فيما عدا الفروق الناتجة عن ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية والمقومة بالقيمة العادلة حيث يتم إدراج فروق الترجمة الخاصة بها ضمن التغيرات فى قيمتها العادلة.

**ج- استثمار فى شركات شقيقة ومشروعات المشتركه**

الشركة الشقيقه هى منشأه تتمتع المجموعة بتأثير جوهرى عليها من خلال المشاركة فى القرارات المالية والتشغيلية لتلك المنشأة ولكنه لا يرقى لدرجة السيطرة أو السيطرة المشتركة.

المشروع المشترك هو منشأة تتمتع الشركة بسيطرة مشتركة عليها مع طرف أو أطراف أخرى بموجب إتفاق تعاقدى للقيام بنشاط إقتصادى يمثل موضوع السيطرة المشتركة.

تدرج نتائج أعمال وأصول والتزامات الشركات الشقيقة و المشروعات مشتركة بالقوائم المالية للمجموعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. أما تلك الإستثمارات التى يتم تصنيفها بغرض البيع والتى يتم المحاسبة بها طبقاً للمعيار المصرى رقم (٣٢) "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة" فيتم قياسها بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة (مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع) أيهما اقل.

هذا وباستخدام طريقة حقوق الملكية تظهر الإستثمارات فى الشركات الشقيقة ومشروعات مشتركة بقائمة المركز المالى المجمع بالتكلفة المعدلة بنصيب المجموعة من التغيرات اللاحقة لتاريخ الإقتناء فى صافى أصول الشركات الشقيقة والمنشأت الخاضعة لسيطرة مشتركة المقتناة وذلك بعد خصم أى إضمحلال قد يطرأ على قيمة كل استثمار على حدى. ولا يتم الإعتراف بأى زيادة فى نصيب المجموعة من خسائر شركة شقيقة أو مشروعات مشتركة عن القيمة الدفترية لاستثمار المجموعة فى الشركة الشقيقة أو مشروعات مشتركة إلا إذا كانت تلك الزيادة فى حدود الالتزام القانونى أو الحكمى على المجموعة تجاه الشركة الشقيقة / مشروعات مشتركة أو المبالغ التى قد تكون المجموعة قد سددتها نيابة عن تلك الشركة أو المنشأة.

وفيما يلى بيان بالشركات الشقيقة للمجموعة ومشروعات مشتركة:

| الشركات الشقيقه | دولة المقر | نسبة المساهمه |
|---|---|---|
| بوسطة | الولايات المتحدة الأمريكية | %٩,٠٥ |
| شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات | مصر | ٢٠٪ |
| شركة رودرز | مصر | ٣٠٪ |
| شركة ان شورتك | مصر | ٢٠٪ |
| **المشروعات المشتركه** | | |
| شركة وفرها دوت كوم | مصر | ٣٠٪ |

**د- الأصول الثابتة وإهلاكاتها**

تظهر كافة بنود الأصول الثابتة بقائمة المركز المالي المجمعه بتكلفتها التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك بالإضافة إلى الخسائر المجمعة الناتجة عن الاضمحلال فى قيمتها إن وجدت فيما عدا الأراضي والتى تظهر بالتكلفة. وتتضمن تكلفة الأصل الثابت كافة النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء الأصل.

ويتم إضـافة النفقات اللاحقة إلى القيمة الدفترية للأصـل أو الاعتراف بها بشـكل منفصـل -حسـب الحالة -فقط عندما يكون من المحتمل أن يحقق استخدام هذا البند منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفة الاقتناء الخاصة بهذا البند بدرجة عالية من الدقة. هذا ويتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه عن السنة المالية التي تم تحمل تلك المصروفات خلالها.

تتحدد الأرباح والخسائر الناشئة عن استبعاد الأصول الثابتة على أساس الفرق بين صافي عائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لتلك الأصول ويتم إدراجها بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه.

ويبدأ إهلاك تلك الأصـول عندما تصـبح صـالحة للاسـتخدام فى الأغراض التى أنشـئت من أجلها طبقا لنفس الأسـس المتبعة فى إهلاك الأصول الثابتة الأخرى.

ويتم إهلاك تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لها كما يلي:

| **بيان الأصل** | **العمر الإنتاجي المقدر (بالسنة)** |
|---|---|
| مباني | ٤٠ |
| شبكات وسيرفرات | ٤ |
| ماكينات نقاط البيع | ١-٤ |
| حاسبات آلية | ٢ – ٤ |
| أثاث ومعدات مكتبية | ٤ – ٥ |
| تحسينات فى أماكن مؤجرة* | ٣ – ٥ |
| سيارات | ٥ |
| أدوات ومعدات سوبر فورى | ٣ |

* يتم تحديد العمر التقديري للأصل و المستخدم كأساس لحساب الاهلاك على أساس فترة العمر الإنتاجي أو على أساس فترة عقد الايجار أيهما أقل.

**ه- الأصول غير الملموسة**

يتم معالجة الأصول ذات الطبيعة غير النقدية والتى ليس لها وجود مادى ولكن يمكن تحديدها والمقتناة لأغراض النشاط والمتوقع أن يتدفق منها منافع مستقبلية كأصول غير ملموسة. تتضمن الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة) أنظمة الحاسب الآلى، ترخيص برامج حاسب الى وحقوق علامات تجارية وعلاقات تعاقدية مع العملاء. ويتم قياس الأصول غير الملموسة بالتكلفة والتى تتمثل فى السعر النقدي فى تاريخ الإعتراف الأولى بها, فى حالة تأجيل السداد لفترات تزيد عن فترة الإئتمان العادية فإنه يتم الإعتراف بالفرق بين السعر النقدي وإجمالي المبلغ المسدد كفائدة. ويتم عرض الأصول غير الملموسة بالصافي بعد خصم الإستهلاك والخسائر الناتجة عن إضمحلال القيمة. يتم رسملة النفقات اللاحقة على إقتناء الأصول غير الملموسة ضمن القيمة الدفترية للأصول المرسملة فقط عندما تزيد هذه النفقات من المنافع الإقتصادية المستقبلية للأصل أو الأصول، بينما يتم تحميل كافة النفقات الأخرى عند تكبدها على قائمة الدخل. يتم إستهلاك الأصول غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة إلا إذا كان العمر الإنتاجى للأصول غير الملموسة غير محدد فعندئذ يتم إجراء إختبار للإضمحلال فى قيمة تلك الأصول على أساس سنوى.

| **الأصل** | **السنوات** |
|---|---|
| برامج | ٤-١٠ سنة |
| تراخيص برامج | ١٠ سنوات |
| علامات تجارية | ١٥ سنة |
| علاقات تعاقدية مع العملاء | ١٠-١٥ سنة |

**الأصول غير الملموسة المولده داخلياً**

يتم الاعتراف بمصروفات مرحلة البحث بغرض انشاء او تطوير البرامج والتطبيقات اللازمه لممارسه النشاط او لغرض البيع كمصروفات عند تكبدها.

ويتم الاعتراف بتطوير البرامج (اصول غير ملموسه مولده داخليا) اذا توافر لدى الشررکه كل مما يلي :

**أ.** دراسة جدوى فنيه لاستكمال الاصل غير الملموس مما يجعله متاحاً للبيع او الاستخدام ،و

**ب.** توافرت النيه لدي الشركة لاستكمل الاصل غير الملموس لاستخدامه او بيعه ،و

**ج.** قدره الشركه على استخدام او بيع الاصل غير الملموس ،و

**د.** معرفة ما اذا كان الاصل غير الملموس سوف يكون قادراً على تحقيق منافع اقتصاديه مستقبليه محتمله ومدى توافر سوق لما ينتجه هذ الاصل غير الملموس أو اذا كان سوف يتم استخدامه داخلياً فتكون الشركه قادره على تحديد منفعه استخدام هذا الاصل غير الملموس ،و

**هـ.** مدى توافر الموارد الفنيه والماليه والموارد الاخرى الكافيه لاستكمال تطوير واستخدام او بيع الاصل غير الملموس،و

**و.** قدرة المنشأه على قياس النفقات المنسوبه للاصل غير الملموس خلال فتره التطوير بدرجه يعتمد عليها.

هذا وتتضمن تكلفة تطوير البرامج بشكل اساسي بعض اجور ومرتبات خبراء تطوير البرامج بشركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الألكترونية و احدى شركاتها التابعه (شركة فورى للانظمه المتكامله) بشكل مباشر على عملية التطوير.

**الشهرة**

تتمثل الشهرة الناتجة عن اقتناء منشاة تابعة فى الزيادة فى تكلفة الإقتناء عن حصة المجموعة فى القيمة العادلة لصافى أصول المنشاة المقتناة فى تاريخ الاستحواذ أو الإقتناء. ويتم الإعتراف الأولى للشهرة كأصل بالتكلفة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة مخصوماً منها أى خسائر إضمحلال.

ولهدف إجراء إختبارات الإضمحلال يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من وحدات المجموعة القادرة على خلق تدفقات نقدية والتى من المتوقع أن تستفيد من ذلك التجميع. ويتم إخضاع تلك الوحدات لإختبار الإضمحلال سنويا أو بصفة أكثر دورية عند وجود مؤشرات إضمحلال للوحدة.

واذا كانت القيمة الاستردادية لتلك الوحدات اقل من القيمة الدفترية لها فيتم استخدام خسائر هذا الإضمحلال اولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأى شهرة موزعة على الوحدة سلفاً ثم فى تخفيض باقى الأصول الاخرى للوحدة على أساس نسبى طبقاً للقيمة الدفترية لكل أصل فى الوحدة، مع الأخذ فى الاعتبار بأن خسائر الإضمحلال فى الشهرة لايتم عكسها فى الفترات اللاحقة.

وعند استبعاد المنشاة التابعة تؤخذ الشهرة فى الاعتبار عند تحديد أرباح أو خسائر ذلك الاستبعاد.

**الإضمحلال فى قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة**

تقوم المجموعة على أساس سنوى – أو كلما إستدعى الأمر ذلك - بمراجعة القيم الدفترية لأصولها (الملموسة وغير الملموسة بخلاف الشهرة) لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على إحتمال حدوث إضمحلال فى قيمتها، فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم المجموعة بتقدير القيمة الإستردادية لكل أصل على حدى بغرض تحديد خسائر الإضمحلال فى قيمته. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الإستردادية للأصل تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المولدة للنقد التى يتبعها الأصل.

وفى حالة إستخدام أسس منطقية وثابتة لتوزيع الأصول على الوحدات المولدة للنقد فإن الأصول العامة للمجموعة يتم توزيعها أيضا على تلك الوحدات. ولو تعذر تحقيق ذلك يتم توزيع الأصول العامة للمجموعة على أصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد التى يمكن للمجموعة تحديدها بإستخدام أسس منطقية وثابتة.

وبالنسبة للأصول غير الملموسة التى ليس لها عمر إفتراضى محدد أو غير المتاحة للإستخدام بعد فانه يتم إجراء إختبار سنوى للإضمحلال فى قيمتها أو بمجرد توفر أى مؤشر عن تعرض تلك الأصول للإضمحلال.

هذا وتتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد فى "القيمة العادلة مخصوماً منها التكاليف اللازمة للبيع" أو "القيمة الإستخدامية" أيهما أكبر.

ويتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد بإستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات والتى تعبر عن القيمة الإستخدامية لها. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتى لم يتم أخذها فى الاعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإستردادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمته الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس القيمة الإستردادية.

ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الارباح او الخسائر. وعندما يتم فى فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن إضمحلال القيمة والتى أعترف بها فى فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الإستردادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التى كان يمكن أن يصل إليها الأصل لو لم يتم الإعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال فى قيمته فى السنوات السابقة. ويتم إثبات تلك التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الارباح او الخسائر.

**و- الاعتراف وقياس الإيرادات**

**التطبيقات المباعة**

تقاس قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للمنشأة.

يتم الاعتراف بالإيراد من التطبيقات المباعة بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه عند انتقال المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية التطبيقات إلى المشترى وأن يتوافر توقع كاف عن تدفق المقابل وإمكانية تحديد قيمة التكاليف التي تحملتها أو ستتحملها المنشأة بشكل دقيق ولا تحتفظ المنشأة بحق التدخل الإداري المستمر على التطبيقات المباعة ويمكن قياس قيمة الإيراد بشكل دقيق.

**الخدمات**

يعترف بالإيراد الخاص بالخدمات المقدمة كما يلى:

**ايراد خدمات المعاملات**

يعترف بالإيراد طبقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك بعد اتمام عملية التحصيل والسداد لأنواع الخدمات المختلفة التي تقدمها الشركة قبل شحن الرصيد وسداد الفواتير المختلفة وخدمات تحصيل الأموال.

**ايراد الاشتراكات**

يتم الاعتراف بإيراد الاشتراكات بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

**إيراد الفوائد**

تثبت إيرادات الفوائد طبقاً لمبدأ الاستحقاق على أساس التوزيع الزمني النسبي مأخوذا في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل الفائدة المطبق على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق.

**إيراد الاستثمار**

تثبت إيرادات توزيعات الاستثمار عند صدور الحق لمساهمي الشركة في استلام تلك التوزيعات.

**ز- تكلفة النشاط**

تتضمن تكلفة المبيعات تكلفة رسوم التحصيل لصالح قنوات السداد المتعددة التى تم عمليات الدفع من خلالها وتشمل (تجار التجزئة والبنوك والبريد المصرى والعديد من الجهات الأخرى) وذلك وفقاً للعقود المبرمة مع كل طرف على حده وأيضا تكلفه تحصيل الأموال وكذا التطبيقات المباعة والمستهلكات من الموارد.

يتم تحميل تكلفة المبيعات بنصيب المعاملة من الاهلاكات والاستهلاكات المباشرة وفقاً لنصيب المعاملة على أساس الطاقة العادية المقدرة للمعاملات. وفى حالة عدم الوصول للطاقة العادية المقدرة للمعاملات يتم تحميل الفرق على الاهلاكات والاستهلاكات ضمن بند المصروفات الادارية والعمومية.

**ح- عقود التأجير**

فى مارس ٢٠١٩، صدر المعيار المصرى رقم (٤٩) "عقود التأجير" ليحل محل المعيار المصرى رقم (٢٠) "القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلى" وكذلك صدور القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ لتنظيم نشاط التأجير التمويلي والتخصيم خلال شهر أغسطس ٢٠١٨ ليحل محل القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ لذلك يتعين على المجموعة تطبيق المعيار المصرى رقم (٤٩) الجديد فى بداية عام ٢٠١٩، على العقود الخاضعة لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ والتى تم معالجتها سابقاً وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٢٠) وفقا للتعليمات الواردة في الكتاب الدوري رقم ١٧١ لسنة ٢٠١٩ الصادر بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠١٩ فانه يتعين على شركات التأجير التمويلي والمستأجرين بموجب عقود التأجير التمويلي من الشركات المالية غير المصرفية والشركات المقيد لها أوراق مالية بالبورصة المصرية تطبيق معيار عقود التأجير التمويلي في موعد غايته ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لذلك يكون التاريخ التطبيق الأولى فى ١ يناير ٢٠١٩.

**١- عقود الإيجار الخاضعة لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ التى تكون المجموعة فيها كمستأجر**

تقوم المجموعة عند نشأة العقد بتقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار. يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار إثبات أصل "حق الانتفاع "والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواءً لعقود الإيجار قصيرة الأجل (لمدة ١٢ شهر أو أقل) أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر .ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمستأجر.

القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار

يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ . ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة .وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للشركة.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس الالتزام من:

(ا) الدفعات الثابتة ناقصا أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.

(ب) دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً بإستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير.

(ج) أي ضمانات قيمة متبقية مقيمة للمؤجر بواسطة المستأجر.

(د) سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.

(هـ) دفعات غرامات إنهاء عقد التأجير، إذا كانت شروط العقد تعكس ممارسة المستأجر خيار الإنهاء.

القياس اللاحق لالتزام عقد الإيجار

بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

(أ) زيادة المبلغ الدفتري للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛

(ب) تخفيض المبلغ الدفتري للالتزام ليعكس دفعات الإيجار؛

يجب على المستأجر إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام نسبة خصم معدلة، إذا ما كان:

- هناك تغيراً في مدة عقد الإيجار ويجب على المستأجر تحديد دفعات الإيجار المعدلة على أساس مدة عقد الإيجار المعدلة،
- هناك تغيراً في تقييم خيار شراء الأصل محل العقد ويجب على المستأجر تحديد دفعات الإيجار المعدلة لتعكس التغير في المبالغ المستحقة الدفع بموجب خيار الشراء،
- هناك تعديل في عقد الإيجار ولم تتم المحاسبة عنه على أنه عقد إيجار منفصل.

وإذا ما كان هناك تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتجاً من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات أو تغيراً في المبالغ التي يتوقع أن تكون مستحقة الدفع بموجب ضمان القيمة المتبقية، يجب على المستأجر إعادة قياس التزام عقد الإيجار بخصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم دون تغير ما لم يكن هناك تغيراً في دفعات الإيجار ناتجاً من تغير في معدلات الفائدة المتغيرة، في هذه الحالة يجب على المستأجر استخدام معدل الخصم المعدل الذي يعكس التغيرات في معدل الفائدة.

القياس الأولي لأصل" حق الانتفاع":
تتكون تكلفة أصل" حق الانتفاع "من:
(أ) مبلغ القياس الأولي لالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب ان يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.
(ب) أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛
(ج) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛
(د) تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون.ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير او كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

القياس اللاحق لأصل" حق الانتفاع"
بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل" حق الانتفاع "بيتم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة:
(أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛
(ب) ومعدلةً بأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار.

- إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد إلي المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار أو إذا كانت تكلفة أصل " حق الإستخدام" تعكس أن المستأجر سوف يمارس خيار الشراء، فيجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الاستخدام" من تاريخ بداية عقد اللإيجار وحتى نهاية العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. وفيما عدا ذلك يجب على المستأجر استهلاك أصل "حق الأنتفاع" من تاريخ بداية عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل " حق الأنتفاع" أو نهاية مدة عقد الإيجار أيهما أقرب.
- يجب على المستأجر تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول" لتحديد ما إذا كان أصل "حق الانتفاع" قد اضمحلت قيمته، وللمحاسبة عن أي خسائر اضمحلال تم تحديدها.
- لا يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل فائدة ارشادي ضمن التزام عقد الإيجار و أصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بها كمصروف ضمن بند "مصروفات إدارية" بقائمة الأرباح و الخسائر في الفترة التي تضمن الاحداث الناشئة عنها تلك المصروفات. لا يوجد لدى المجموعة حالياً أى من هذه العقود.
- وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكونا إيجارياً واحداً. لم تستخدم المجموعة هذا الأختيار.

معاملات البيع واعادة الاستئجار
اذا لم يستوفي تحويل الأصل من قبل البائع "المستأجر" متطلبات معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ للمحاسبة عنه باعتباره عملية بيع للأصل. يجب على البائع (المستأجر" الاستمرار بالاعتراف بالأصل المحول ويجب عليه الاعتراف بالتزام مالي يساوي متحصلات التحويل ويجب عليه المحاسبة عن الالتزام المالي بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧

## ط- المخزون

يتم تقييم المخزون فى تاريخ القوائم المالية المجمعه بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. وتتمثل التكلفة فى قيمة فواتير المشتريات، أما صافى القيمة البيعية فتتمثل فى السعر التقديرى للبيع مخصوماً منه التكاليف التقديرية للإتمام والتكاليف المتعلقة بالبيع والتوزيع.

**ي- الضرائب**

تتمثل الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فى الآثار الضريبية المتوقعة للفروق المؤقتة الناتجة عن اختلاف قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للقواعد الضريبية المعمول بها بقانون الضرائب المصرى ولائحته التنفيذية وبين القيم الدفترية لتلك الأصول والالتزامات طبقا للأسس المحاسبية المستخدمة فى إعداد القوائم المالية المجمعه.

تتمثل ضريبة الدخل عن السنة فى كل من الضريبة الجارية وكذا الضريبة المؤجلة.

يتم احتساب الضريبة الجارية على أساس الوعاء الضريبى المحدد طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات المعمول بها فى هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد القوائم المالية المجمعه بينما يتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها فى الفترة التى سيتم خلالها تسوية الالتزام أو استخدام الأصل وبناء على أسعار الضريبة والقوانين الضريبية السارية فى تاريخ القوائم المالية المجمعه.

ويتم إثبات الضريبة المؤجلة كمصروف أو إيراد بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه باستثناء تلك المتعلقة ببنود أثبتت مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعه فتعالج الضريبة المؤجلة هى الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية المجمعه إلا إذا تم رد هذه البنود التى أدرجت بحقوق الملكية المجمعه إلى الوعاء الضريبى طبقاً لأحكام قوانين الضرائب المحلية عند إعداد الإقرار الضريبى واحتساب الضريبة الجارية للعام ففى هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بتلك البنود بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه.

وبصفة عامة يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لكل الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة بينما يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لكل الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً إلى الحد الذى يتوافر عنده احتمال قوى بإمكانية تحقق أرباح ضريبية كافية فى المستقبل تسمح باستخدام تلك الأصول. ولا يتم الاعتراف بتلك الأصول والالتزامات إذا ما كان الفرق المؤقت ناتجا عن شهرة أو عن الاعتراف الأولى بأصول والتزامات أخرى (بخلاف تلك التى تنشأ عن تجميع الأعمال) نتيجة إحدى المعاملات التى لم يكن لها تأثير على أي من الربح الضريبى أو المحاسبى.

ويتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول الضريبية المؤجلة فى تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل الضريبى المؤجل عندما يصبح من غير المحتمل أن يسمح الربح الضريبى المستقبلى باستيعاب الأصل الضريبى المؤجل أو جزء منه.

هذا وتستخدم طريقة الميزانية لاحتساب الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة ويتم تبويبها ضمن الأصول والالتزامات غير المتداوله.

**ك- الاحتياطى القانونى**

طبقاً للقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وللنظام الأساسي للشركة فإن ٥٪ على الأقل من صافي الربح السنوي يجب تحويلها إلى الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

**ل- النقدية وما فى حكمها**

تشمل النقدية وما فى حكمها النقدية بالخزينة وأرصدة البنوك والودائع تحت الطلب قصيرة الأجل والقابلة للتحويل إلى قيم نقدية محددة خلال فترة ثلاثة أشهر وأذون الخزانة التى لاتزيد فترة استحقاقها عن ثلاثة أشهر.

**م- المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصص عندما ينشأ على الشركة التزام حالى (قانونى او حكمى) نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المتوقع أن يترتب على تسوية ذلك الالتزام تدفق خارج من الشركة فى صورة موارد تتضمن منافع اقتصادية وان تكون التكاليف المقدرة لمواجهة تلك الالتزامات مرجحة الحدوث ومن الممكن تقدير قيمة الالتزام بصورة يعتمد عليها.

وتمثل القيمة التى يتم الاعتراف بها كمخصص أفضل التقديرات المتاحة للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي فى تاريخ القوائم المالية المجمعه إذا ما أخذ فى الاعتبار المخاطر وظروف عدم التأكد المحيطة بذلك الالتزام. وعندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالى فان القيمة الدفترية للمخصص تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات. وإذا ما تم خصم التدفقات النقدية فإن القيمة الدفترية للمخصص تتزايد فى كل فترة لتعكس القيمة الزمنية للنقود الناتجة عن مضى الفترة. ويتم إثبات هذه الزيادة فى المخصص ضمن المصروفات التمويلية بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه.

**ن- قائمة التدفقات النقدية المجمعه**

تم إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعه باستخدام الطريقة غير المباشرة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية المجمعه يتكون بند النقدية وما فى حكمها من نقدية بالخزينة والحسابات الجارية وودائع لدى البنوك وأذون الخزانة استحقاق (٩٠) يوم فأقل.

**ن- المدفوعات المبنية على أسهم**

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقا لموافقة الجمعية العامة غير العادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وتطبق الشركة لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد فى شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الأعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين فى مقابل منح أسهم مجانية او تخصيص أسهم ضمن تكلفة العاملين المدرجة بقائمة الأرباح والخسائر ويتم تحديد إجمالى المبلغ الذى يتعين تحميله مصروفاً على فترة الأستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية الممنوحة، اخذا بالاعتبار تعديل تلك القيمة العادلة بالشروط والأحكام التي على اساسها تم اصدار ادوات حقوق الملكية، ويتم الأعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت ، فى قائمة الأرباح والخسائر مع إجراء تسوية مقابلة فى حقوق الملكية على مدار فترة الأستحقاق المتبقية. ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافى بعد خصم أيه تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الأسمية) وعلاوة الإصدار عند استحقاق الاسهم الممنوحة للعاملين.

**ه- مزايا العاملين قصيرة الأجل**

مزايا العاملين قصيرة الأجل مثل الأجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية والإجازات السنوية المدفوعة والمكافآت (إذا استحقت خلال ١٢ شهراً من نهاية الفترة) والمزايا غير النقدية مثل الرعاية الطبية للعاملين الحاليين.

**و- اضمحلال قيمة الأصول**

**الأصول غير المالية**

تقوم الشركة فى تاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم الدفترية لأصولها غير المالية بما فيها الأصول الملموسة لتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على إحتمال حدوث إضمحلال فى قيمتها فإذا ما توافرت تلك الدلالات أو المؤشرات تقوم الشركة بتقدير القيمة الاستردادية لكل أصل على حدى بغرض تحديد خسائر الإضمحلال. فإذا ما تعذر تقدير القيمة الاستردادية للأصل تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التى يتبعها الأصل. وتقوم الشركة بتقييم كل إستثمار على حدى سواءً كان إستثمار فى شركة تابعة أو منشأة خاضعة لسيطرة مشتركة أو شركة شقيقة كوحدة واحدة مولدة للنقد.

هذا وتتمثل القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد فى القيمة العادلة - مخصوماً منها تكاليف البيع - أو القيمة الإستخدامية أيهما أكبر.

ولأغراض إحتساب القيمة الإستخدامية يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من إستخدام الأصل أو الوحدة المولدة للنقد باستخدام معدل خصم قبل حساب الضريبة للوصول إلى القيمة الحالية لتلك التدفقات. ويعكس هذا المعدل تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل والتى لم يتم أخذها فى الإعتبار عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتولدة عنه. وإذا كانت القيمة الإسترادادية المقدرة لأصل (أو لوحدة مولدة للنقد) أقل من قيمتها الدفترية يتم تخفيض القيمة الدفترية لذلك الأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) لتعكس قيمته الإسترادادية. ويتم الاعتراف بخسائر الإضمحلال فوراً بقائمة الارباح او الخسائر .
عندما يتم فى فترة لاحقة إلغاء الخسارة الناتجة عن إضمحلال القيمة والتى أعترف بها فى فترات سابقة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو للوحدة المولدة للنقد) بما يتماشى مع القيمة الاسترادادية التقديرية الجديدة وبشرط ألا تزيد القيمة الدفترية المعدلة بعد الزيادة عن القيمة الدفترية الأصلية التى كان من الممكن إثبات الأصل بها لو لم يتم الإعتراف بالخسارة الناتجة عن الإضمحلال فى قيمة ذلك الأصل فى السنوات السابقة. ويتم إثبات التسوية العكسية لخسائر الإضمحلال فورا بقائمة الارباح او الخسائر.

**الأصول المالية**

تقوم الشركة فى تاريخ كل القوائم المالية بتحديد ما إذا كانت هناك دلالات أو مؤشرات على إحتمال حدوث إضمحلال فى قيمة كافة أصولها المالية فيما عدا تلك التى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تتعرض قيمة الأصول المالية للإضمحلال عندما يتوافر دليل موضوعى على أن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للإستثمار قد تأثرت بسبب حدث أو أكثر نشأ فى تاريخ لاحق للإعتراف الأولى بهذا الأصل المالى.

وبالنسبة للإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية والمصنفة كإستثمارات متاحة للبيع فإن الإنخفاض المستمر فى القيمة العادلة للورقة المالية عن تكلفتها يعتبر دليلا موضوعياً على حدوث إضمحلال فى قيمتها.

يتم تقدير خسارة الإضمحلال فى قيمة أصل مالى تم قياسه بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلى لهذا الأصل المالى.

إذا كان قد سبق الإعتراف بخسائر إضمحلال فى قيمة أصول مالية مقاسة بطريقة التكلفة المستهلكة ثم إنخفضت قيمة تلك الخسائر خلال فترة لاحقة وأمكن ربط هذا الإضمحلال بطريقة موضوعية بحدث وقع بعد تاريخ الإعتراف بها عندئذ يتم رد خسائر الإضمحلال بقائمة الارباح او الخسائر ولكن إلى الحد الذى لا يترتب عليه زيادة القيمة الدفترية للإستثمار فى تاريخ الرد عن التكلفة المستهلكة التى كان يمكن أن تصل إليها قيمة الإستثمار لو لم تكن خسائر الإضمحلال قد سبق الاعتراف بها. أما بالنسبة لأدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع والتى سبق الإعتراف بخسائر الإضمحلال فى قيمتها بقائمة الدخل فلا يتم رد الإنخفاض اللاحق فى قيمتها بقائمة الارباح او الخسائر المجمعة وإنما يتم الاعتراف بأى زيادة لاحقة فى القيمة العادلة لتلك الإستثمارات مباشرة بحقوق الملكية.

**ي- الأدوات المالية**

يتم الاعتراف مبدئيًا بالمدينين وقروض التمويل متناهي الصغر الصادرة عند إنشائها. يتم الاعتراف مبدئيًا بجميع الاصول والالتزامات المالية الأخرى عندما تصبح الشركة طرفًا ملزماً بالشروط التعاقدية المرتبطة بالأداة..

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن ارصدة مدينة بدون مكون تمويلي هام) أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا أو ناقصًا، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر ، تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار. يتم قياس الارصدة المدينة التي ليس لها عنصر تمويلي هام مبدئيًا بسعر المعاملة.

**التصنيف والقياس اللاحق**

عند الاعتراف الاولي ، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه على النحو التالي: التكلفة المستهلكة ؛ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

لا يتم إعادة تصنيف الاصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الاصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من اول فترة معروضة بالقوائم المالية المصدرة بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ، و
- تؤدي شروطها التعاقدية إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات تمثل فقط مدفوعات أصل الدين، والفائدة على أصل الدين المتبقى.

يتم قياس الاستثمار في ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة خلال الارباح أو الخسائر:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- تؤدي شروطه التعاقدية في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الاولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة ، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للنقض عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. يتم إجراء هذه الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الأصول المالية غير المصنفة بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر. عند الاعتراف الاولي ، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتخصيص أصل مالي يلبي بطريقة أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

**الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال**

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عمليا.
- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على العائد من دخل الفائدة التعاقدية ، أو الحفاظ على مستوى سعر فائدة معين ، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات مالية ذات صلة أو تدفقات نقدية خارجة متوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير إلى إدارة الشركة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر
- كيف يتم اثابة المديرين - على سبيل المثال ما إذا كان الاثابة تعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة
- وتيرة وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

لا تعتبر تحويلات الاصول المالية إلى أطراف ثالثة في المعاملات غير المؤهلة للاستبعاد من الدفاتر مبيعات لهذا الغرض ، بما يتفق مع الاعتراف المستمر للشركة بالاصول.

يتم قياس الاصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة بمعرفة الغير والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر.

**الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط**

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بأصل الدين القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش ربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة ، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم ، تأخذ الشركة في الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية
- الشروط التي قد تعدل سعر الفائدة التعاقدي ، بما في ذلك خصائص المرتبطة بسعر العائد المتغير
- خيارات السداد المعجل والتمديد
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل حق عدم الرجوع)

تتوافق خيارات السداد المعجل مع شرط مدفوعات أصل الدين والفائدة إذا كان مبلغ السداد العاجل يمثل بشكل كبير مبالغ غير مدفوعة من أصل المبلغ والفائدة على أصل الدين المستحق ، والتي قد تتضمن تعويضًا معقولًا عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك ، بالنسبة للأصل المالي المقتنى بخصم أو علاوة على المبلغ الاسمي التعاقدي ، فإن الخيار الذي يسمح أو يتطلب السداد العاجل بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ الاسمي التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضًا تعويضًا معقولًا عن الإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها متوافقة مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لخيار السداد المعجل غير هامة عند الاعتراف الأولي.

**الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر**

الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر ، بما في ذلك أي فوائد أو إيرادات توزيعات الأرباح في الأرباح أوالخسائر.

الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة: يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة عن طريق خسائر الاضمحلال. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية واضمحلال القيمة في قائمة الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاستبعاد في قائمة الأرباح أوالخسائر.

استثمارات أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية واضمحلال القيمة في قائمة الأرباح أوالخسائر. يتم الاعتراف بصافي المكاسب والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد ، يتم إعادة تصنيف الأرباح أوالخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أوالخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس هذه الأصول لاحقًا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في قائمة الأرباح أوالخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها أبدًا إلى قائمة الأرباح أوالخسائر.

**الالتزامات المالية - التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**

يتم تصنيف الالتزامات المالية كمقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح والخسائر. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة ، أو كانت مشتقة ، أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر ، بما في ذلك أي مصروفات فوائد ، في الربح أو الخسارة. يتم لاحقًا قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بمصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة. يتم أيضًا الاعتراف بأي مكسب أو خسارة من الاستبعاد في قائمة الأرباح والخسائر.

**الاستبعاد**

**الأصول المالية**

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند:

- انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي
- نقل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون فيها إما:
- تم تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري ؛ أو
- لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر منافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة المركز المالي الخاص بها ، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الأصول المحولة. في هذه الحالات ، لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

**التزامات مالية**

تقوم الشركة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها. كما تستبعد الشركة الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل جوهري ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند استبعاد الالتزام المالي ، يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو التزامات متحملة) في قائمة الأرباح والخسائر

**المقاصة**

يتم إجراء المقاصة بين الاصول المالية الالتزامات المالية ، ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للشركة حاليًا حق ملزم قانونًا لمقاصة المبالغ وتنوي إما تسويتها على أساس الصافي أو الحصول على الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

**اضمحلال الأدوات المالية وأصول الناتجة عن عقود الايراد**

تعترف الشركة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.

تقيس الشركة الاضمحلال بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياسها على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا:

- سندات الدين التي تم تحديد أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية ؛ و
- سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان (أي مخاطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية) بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي.

يتم دائمًا قياس مخصصات الخسارة للارصدة المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود غير ضروري. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني، والذي يتضمن معلومات مستقبلية.
تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٠ يومًا.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندم يكونا:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل ، دون لجوء الشركة إلى إجراءات مثل الحصول على الضمان (إن وجد) ؛ أو
- تجاوز الأصل المالي موعد استحقاقه بأكثر من ٩٠ يومًا.

تعتبر الشركة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالميًا لـ "درجة الاستثمار". تعتبر الشركة أن هذا هو Baa٣ أو أعلى تبعا تصنيف وكالة موديز.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ القوائم المالية (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرًا).
أقصى فترة يتم أخذها في الاعتبار عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة هي أقصى فترة تعاقدية تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان.

**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة باحتمالية حدوث لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بمعدل الفائدة الفعال للأصل المالي.

**الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً**

في تاريخ القوائم المالية ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الاصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة وأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي مضمحلة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "ضعيف الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.
يتضمن المؤشرات على أن الأصل المالي مضمحل ائتمانيا البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض
- مخالفة العقد مثل التخلف عن السداد أو تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٩٠ يومًا ؛
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل الشركة بشروط لا تراها الشركة بخلاف ذلك.
- احتمالية أن يدخل المدين في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

**عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي**

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم إثباته في الدخل الشامل الآخر.

د. **أدوات حقوق الملكية**

تُعَرفُ أداة حقوق الملكية بأنها أى عقد يثبت الحق في أصولِ منشأةٍ بعد خصم كافة التزاماتها.
وتُعَدُ الأداة من أدوات حقوق الملكية - فقط - إذا ما استوفت الشرطين المذكورين فى (١)، (٢) أدناه مجتمعين:

(١) ألا تُرَتِب الأداة التزاماً تعاقدياً على المنشأة بـ:

- أن تُسَلِم نقدية أو أصلٍ مالي آخر لمنشأة أخرى - أو
- أن تقوم بمبادلة أصولٍ أو التزامات مالية مع منشأة أخرى وفقاً لشروط من المحتمل ألا تكون فى صالح المنشأة المصدرة للأداة.

(٢) وإذا ما كانت الأداة سيتم تسويتها (أو قد يتم تسويتها) فى صورة أدوات حقوق ملكية لذات مصدر الأداة – فيلزم تحقق أيٍ مما يلى:

- إذا كانت أداة غير مشتقة فلا ينبغى أن ترتب على مُصدِرها التزاماً تعاقدياً يُسَلِمُ بموجبه عدد متغير من أدوات حقوق ملكيته – أو
- إذا كانت مشتقة فينبغى أن تتم تسويتها فقط عن طريق قيام مُصدِر الأداة بمبادلة مبلغٍ ثابت من النقدية أو من أصلٍ مالي آخر مقابل عددٍ ثابت من أدوات حقوق ملكيته.

وتعترف المجموعة بأدوات حقوق الملكية التى تُصدِرُها وذلك على أساس المقابل المُستَلَم مخصوماً منه تكاليف الإصدار المباشرة.
وإذا ما قامت منشأة باعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، عندئذٍ يُعتَرَفُ بتلك الأدوات المُعادُ شراؤها - ويتم خصمها - مباشرةً فى حقوق الملكية. ولا يُعترف ضمن الأرباح أو الخسائر بما قد ينشأ من ربح أو خسارةٍ عن شراء أو بيع أو إصدار أو إعدام أدوات حقوق ملكية ذات المنشأة.

هـ. **طريقة معدل الفائدة الفعال (الفعلى)**

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الارباح أو الخسائرالمستقلة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. "معدل الفائدة الفعال" وهو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأداة المالية الى: - القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي ؛ أو - التكلفة المستهلكة للالتزام المالي. عند احتساب معدل الفائدة الفعال للأدوات المالية بخلاف الاصول المشتراة أو التي تم إصدارها منخفضة القيمة الائتمانية ، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة للاصول المالية المشتراة أو التي تم اصدارها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية ، يتم احتساب معدل الفائدة الفعال المعدل وفقًا للائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعال تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

و. **التكلفة المستهلكة وإجمالى القيمة الدفترية**

"التكلفة المستهلكة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الاعتراف الأولي مطروحًا منه أقساط السداد لأصل الدين ، زائد أو ناقص الاستهلاك التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ عند الاعتراف الأولي ومبلغ الاستحقاق ، وبالنسبة للاصول المالية ، معدلاً لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة. "القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المستهلكة للأصل المالي قبل تعديل بقيمة أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

ز. **حساب ايرادات الفوائد والمصروفات**

يتم احتساب معدل الفائدة الفعال للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي بأصل مالي أو التزام مالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد ، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المستهلكة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعال كنتيجة لإعادة التقدير الدوري للتدفقات النقدية للأدوات ذات سعر العائد المتغير لتعكس التحركات في أسعار الفائدة في السوق.

ومع ذلك ، بالنسبة للاصول المالية التي أصبحت منخفضة الجدارة الائتمانية بعد الاعتراف الاولي ، يتم احتساب عائد الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المستهلكة للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل منخفض الجدارة ائتمانيًا ، فعندئذٍ يعود حساب عائد الفوائد إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للاصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتمانيًا عند الاعتراف الاولي ، يتم احتساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعال المعدل بالائتمان على التكلفة المستهلكة للأصل. لا يعود احتساب دخل الفوائد إلى الأساس الإجمالي ، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

أأ- **المنح الحكومية**

يتم إثبات حافز نشر نقاط البيع المقدم من البنك المركزى المصرى ضمن قائمة الأرباح و الخسائر خلال السنة التى تصبح فيها المنح مؤكدة قي ضـوء معيار المحاسـبة المصـري ١٢ المنح الحكومية، وذلك عندما تكون جميع الاجراءات المتعلقة باسـتحقاق وتحصيل تلك المنح قد تم استيفائها حسب الشروط التى قررها البنك المركزى المصرى.

**٦- الاصول الثابتة (بالصافى)**

| | ايضاح رقم | اراضي | مباني | شبكات وسيرفرات | ماكينات نقاط البيع | حاسبات آلية | أثاث ومعدات مكتبية | تحسينات فى أماكن مؤجره | سيارات | أدوات ومعدات سوبر فوري | فروع فوري | ماكينات جرد الأموال | حق انتفاع أصول | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري | جنيه مصري |
| **التكلفة** | | | | | | | | | | | | | | |
| **في ١ يناير ٢٠٢٠** | | ٢٥ ٩٧٠ ٥٠٠ | ٤١ ١٢٩ ٥٠٠ | ٥٧ ٤٥٠ ٤٦٩ | ١٩٩ ٧٤٤ ٢٩٣ | ٥١ ٧٦٩ ٤٣٩ | ٩ ٢٣٤ ٨٠٠ | ١٢ ٧٣٢ ٣٨٨ | ١٤٩ ٣٠٠ | ٦٤١ ٧٦٦ | ٣ ٢٨٦ ٤٣٥ | -- | | ٤٠٢ ١٠٨ ٨٨٩ |
| إضافات خلال العام | | -- | -- | ١ ٤٢٦ ٩٩١ | ١١٥ ٣٠٠ ٩٩٦ | ٥ ٢٨٦ ٨٥٢ | ٢ ٥١١ ١٤٥ | ١٤٣ ١٣١ | -- | -- | ١ ٤٧٤ ٩١٦ | -- | | ١٢٦ ١٤٤ ٠٣١ |
| استبعادات | | -- | -- | -- | ( ٤٦ ٧٨٧ ٠٠٨) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | ( ٤٦ ٧٨٧ ٠٠٨) |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** | | ٢٥ ٩٧٠ ٥٠٠ | ٤١ ١٢٩ ٥٠٠ | ٥٨ ٨٧٧ ٤٦٠ | ٢٦٨ ٢٥٨ ٢٨١ | ٥٧ ٠٥٦ ٢٩١ | ١١ ٧٤٥ ٩٤٥ | ١٢ ٨٧٥ ٥١٩ | ١٤٩ ٣٠٠ | ٦٤١ ٧٦٦ | ٤ ٧٦١ ٣٥١ | -- | | ٤٨١ ٤٦٥ ٩١٢ |
| **في ١ يناير ٢٠٢١** | | ٢٥ ٩٧٠ ٥٠٠ | ٤١ ١٢٩ ٥٠٠ | ٥٨ ٨٧٧ ٤٦٠ | ٢٦٨ ٢٥٨ ٢٨١ | ٥٧ ٠٥٦ ٢٩١ | ١١ ٧٤٥ ٩٤٥ | ١٢ ٨٧٥ ٥١٩ | ١٤٩ ٣٠٠ | ٦٤١ ٧٦٦ | ٤ ٧٦١ ٣٥١ | -- | | ٤٨١ ٤٦٥ ٩١٣ |
| أثر الاستحواذ على شركة تابعة - صافي التكلفة | (٤٤) | -- | -- | -- | -- | ٤٢٩ ٢٢٥ | ١ ٣٣٧ ٥٨١ | ١٣ ٣٥٧ ٥٨٦ | -- | ١ ٧٨٢ ٧٧٣ | -- | ٨٠٦ ٢٣٧ | | ١٧ ٧١٣ ٤٠٢ |
| إضافات خلال العام | | ٢٦ ٥٢٠ ٠٠٠ | ٧٠ ٢٣٠ ٠٠٠ | ٤٩ ٨٠٣ ١١١ | ١٥٤ ٧٣٢ ٤١٦ | ١٤ ٤٢٠ ٣٨٧ | ١ ٤٠٠ ٩٢٦ | ٢٠ ٧٣٢ ٧٣٧ | -- | ٢٠٥ ٧١٦ | | ١ ١٥٧ ٨٦٠ | ١٠٩ ٦٥٣ ٨٣٠ | ٤٤٨ ٨٥٦ ٩٨٣ |
| استبعادات * | | -- | -- | -- | (٦٩ ٩٥٥ ٤٩٩ ) | ( ١٢ ٠٣٠) | -- | -- | -- | -- | -- | (٣٤٠ ٠٠٠ ) | | (٧٠ ٣٠٧ ٥٢٩ ) |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | | ٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠ | ١١١ ٣٥٩ ٥٠٠ | ١٠٨ ٦٨٠ ٥٧١ | ٣٥٣ ٠٣٥ ١٩٨ | ٧١ ٨٩٣ ٨٧٣ | ١٤ ٤٨٤ ٤٥٢ | ٤٦ ٩٦٥ ٨٤٢ | ١٤٩ ٣٠٠ | ٢ ٦٣٠ ٢٥٥ | ٤ ٧٦١ ٣٥١ | ١ ٦٢٤ ٠٩٧ | ١٠٩ ٦٥٣ ٨٣٠ | ٨٧٧ ٧٢٨ ٧٦٨ |
| **مجمع الاهلاك** | | | | | | | | | | | | | | |
| **في ١ يناير ٢٠٢٠** | | -- | ٣ ١٧٠ ٤٠٠ | ٣٣ ٦٨٢ ٧٩٩ | ١٠١ ٦٢١ ٨٦٩ | ١٦ ٥٩٣ ٢٨٦ | ٥ ٤٠٤ ٦٤٦ | ٦ ٨٩٠ ٨٣٣ | ١٤٩ ٢٩٨ | ٦٤١ ٧٣٩ | ٥٤ ٥٧٦ | -- | | ١٦٨ ٢٠٩ ٤٤٦ |
| إهلاك العام | | -- | ١ ٠٢٨ ٢٣٨ | ٩ ٩٤٤ ٣٤٥ | ٤٠ ٠٣٧ ٤٦١ | ١٢ ٩٧٢ ٣٦٢ | ١ ٦٩٤ ٥٧٨ | ٢ ٩١٠ ١٤٦ | -- | -- | | -- | | ٦٨ ٥٨٧ ١٣٠ |
| إهلاك الاستبعادات | | -- | -- | -- | (٥ ١١٠ ٣٠٤ ) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | (٥ ١١٠ ٣٠٤ ) |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** | | -- | ٤ ١٩٨ ٦٣٨ | ٤٣ ٦٢٧ ١٤٤ | ١٣٦ ٥٤٩ ٠٢٥ | ٢٩ ٥٦٥ ٦٤٨ | ٧ ٠٩٩ ٢٢٤ | ٩ ٨٠٠ ٩٧٩ | ١٤٩ ٢٩٨ | ٦٤١ ٧٣٩ | ٥٤ ٥٧٦ | -- | | ٢٣١ ٦٨٦ ٢٧١ |
| **في ١ يناير ٢٠٢١** | | -- | ٤ ١٩٨ ٦٣٨ | ٤٣ ٦٢٧ ١٤٤ | ١٣٦ ٥٤٩ ٠٢٥ | ٢٩ ٥٦٥ ٦٤٨ | ٧ ٠٩٩ ٢٢٤ | ٩ ٨٠٠ ٩٧٩ | ١٤٩ ٢٩٨ | ٦٤١ ٧٣٩ | ٥٤ ٥٧٦ | -- | | ٢٣١ ٦٨٦ ٢٧١ |
| إهلاك العام | (٣٦) | -- | ١ ٤٦٧ ١٧٥ | ٢٦ ٩٣٧ ٢٦٥ | ٥١ ٠٦٣ ١٠٢ | ٦ ٣٩٨ ٨١٦ | ٢ ٦٩٩ ٠٨٨ | ١٠ ٥٧٢ ٠٦٦ | -- | ٦٩٢ ١٥٠ | | ٥٢٠ ٣١٤ | ٢١ ٤٢٧ ٦٢٢ | ١٢١ ٧٧٧ ٥٩٨ |
| إهلاك الاستبعادات | | -- | -- | (٣٨٣ ٦٦٢ ١٠) | ( ١٢ ٠٣١) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (٣٤٠ ٠٠٠ ) | | ( ١١ ٠١٤ ٤١٤) |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | | -- | ٥ ٦٦٥ ٨١٣ | ٧٠ ٥٦٤ ٤٠٩ | ١٧٦ ٩٤٩ ٧٤٤ | ٣٥ ٩٥٢ ٤٣٣ | ٩ ٧٩٨ ٣١٢ | ٢٠ ٣٧٣ ٠٤٥ | ١٤٩ ٢٩٨ | ١ ٣٣٣ ٨٨٩ | ٥٤ ٥٧٦ | ١٨٠ ٣١٤ | ٢١ ٤٢٧ ٦٢٢ | ٣٤٢ ٤٤٩ ٤٥٥ |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | | | | | | | | | | | |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | | ٥٢ ٤٩٠ ٥٠٠ | ١٠٥ ٦٩٣ ٦٨٧ | ٣٨ ١١٦ ١٦٢ | ١٧٦ ٠٨٥ ٤٥٤ | ٣٥ ٩٤١ ٤٤٠ | ٤ ٦٨٦ ١٤٠ | ٢٦ ٥٩٢ ٧٩٦ | ٢ | ١ ٢٩٦ ٣٦٦ | ٤ ٧٠٦ ٧٧٥ | ١ ٤٤٣ ٧٨٣ | ٨٨ ٢٢٦ ٢٠٨ | ٥٣٥ ٢٧٩ ٣١٣ |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** | | ٢٥ ٩٧٠ ٥٠٠ | ٣٦ ٩٣٠ ٨٦٢ | ١٥ ٢٥٠ ٣١٦ | ١٣١ ٧٠٩ ٢٥٦ | ٢٧ ٤٩٠ ٦٤٣ | ٤ ٦٤٦ ٧٢١ | ٣ ٠٧٤ ٥٣٩ | ٢ | ٢٧ | ٤ ٧٠٦ ٧٧٥ | -- | -- | ٢٤٩ ٧٧٩ ٦٤١ |

* تتضمن الأستبعادات نقاط بيع داخل مبادرة البنك المركزي أيضاح (٥٣)

## ٧- الأصول غير الملموسة (بالصافى)

| | تراخيص برامج | برامج | علاقة تعاقدية مع العملاء | قائمة العملاء | علامة تجارية | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **التكلفة** | | | | | | |
| **في ١ يناير ٢٠٢٠** | ٣٥ ٠٥٨ ٤٢٧ | ١٣٩ ١٤١ ٩٩٥ | -- | -- | -- | ١٧٤ ٢٠٠ ٤٢٢ |
| إضافات خلال العام | ٣ ٩٧٤ ٢٢٤ | ٥٩ ٨٣٥ ٦١٣ | -- | -- | -- | ٦٣ ٨٠٩ ٨٣٧ |
| **في ١ يناير ٢٠٢١** | **٣٩ ٠٣٢ ٦٥١** | **١٩٨ ٩٧٧ ٦٠٨** | **--** | **--** | **--** | **٢٣٨ ٠١٠ ٢٥٩** |
| إضافات خلال العام | ٢٥ ٩٦٤ ١٥٨ | ٨٤ ١٢٦ ٣٥٠ | | | | ١١٠ ٠٩٠ ٥٠٨ |
| التغير في نطاق تجميع الشركات التابعة والشقيقة * | -- | -- | ٦ ٢٧٠ ٠٠٠ | ٥٣٣ ٠٠٠ | ١٩ ٠٧٠ ٠٠٠ | ٢٥ ٨٧٣ ٠٠٠ |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | **٦٤ ٩٩٦ ٨٠٩** | **٢٨٣ ١٠٣ ٩٥٨** | **٦ ٢٧٠ ٠٠٠** | **٥٣٣ ٠٠٠** | **١٩ ٠٧٠ ٠٠٠** | **٣٧٣ ٩٧٣ ٧٦٧** |
| **مجمع الاستهلاك** | | | | | | |
| **في ١ يناير ٢٠٢٠** | **١٠ ٦٠١ ٩٠٥** | **٣٨ ٢١٧ ٢٩٢** | **--** | **--** | **--** | **٤٨ ٨١٩ ١٩٧** |
| استهلاك العام | ٤ ٢٧٥ ٠٣٣ | ١٥ ٥٢٩ ٨٦٦ | -- | -- | -- | ١٩ ٨٠٤ ٨٩٩ |
| **في ١ يناير ٢٠٢١** | **١٤ ٨٧٦ ٩٣٨** | **٥٣ ٧٤٧ ١٥٨** | **--** | **--** | **--** | **٦٨ ٦٢٤ ٠٩٦** |
| استهلاك العام | ٢ ٦٥٥ ٣٩٧ | ٢٤ ٢٤٨ ٢٤٤ | ٥٣١ ٨١٥ | ٨٨ ٨٣٣ | ١ ٢٧١ ٣٣٣ | ٢٩ ٥٦٩ ٣٣٢ |
| **في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | **١٧ ٥٣٢ ٣٣٥** | **٧٧ ٩٩٥ ٤٠٢** | **٥٣١ ٨١٥** | **٨٨ ٨٣٣** | **١ ٢٧١ ٣٣٣** | **٩٨ ١٩٣ ٤٢٨** |
| **صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | **٤٦ ٦٩٠ ٧٦٥** | **٢٠٤ ٤٨٨ ٧٨٦** | **٥ ٧٣٨ ١٨٥** | **٤٤٤ ١٦٧** | **١٧ ٧٩٨ ٦٦٧** | **٢٧٥ ٧٨٠ ٣٣٩** |
| **صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** | **٢٤ ١٥٥ ٧١٣** | **١٤٥ ٢٣٠ ٤٥٠** | **--** | **--** | **--** | **١٦٩ ٣٨٦ ١٦٣** |

* خلال العام قامت إدارة المجموعة باستكمال دراسة القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحددة والتي تم الاستحواذ عليها والخاصة بشركة فورى بلس ومن ثم إعادة قياس قيمة الشهرة والأصول غير الملموسة في تاريخ الاستحواذ خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ . وقد بلغ رصيد الشهرة المعدل الناتج عن الاستحواذ ٢٤,٧ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٤,٤ مليون جنيه مصري في تاريخ القياس الأولي وتم الاعتراف بالتسويات المرتبطة بإعادة قياس الشهرة طبقاً للمتطلبات ومعيار المحاسبة المصري رقم ٢٩ "تجميع الأعمال". كما تم إثبات قيمة الأصول غير الملموسة والبالغة ٢٥,٨ مليون جنيه مصري. (إيضاح ٤٥)

تتمثل تكلفة البرامج فى إجمالي ما تم إنفاقه لتصميم وإنشاء Fawry Technological Platform وفقا لأحدث التقنيات الفنيه ووفقا ل (PCI DSS compliance ( Payment Card Industry Data Security Standards، والذي يضم العديد من التطبيقات والنظم المترابطة والتي من خلالها تتكامل شبكة فوري مع العملاء في كافة القطاعات والتجار من خلال العديد من أنواع نقاط البيع (POS) وكذا الهاتف المحمول من خلال تطبيق الأندرويد وأيضا البنوك؛ وذلك عن طريق البوابات الإلكترونية التي تتكامل فوري من خلالها مع العديد من قنوات الدفع لدي البنوك (ATM, Internet Banking, Mobile Banking)، ومن تطبيقات فوري علي سبيل المثال EBPP Switch والبوابات الإلكترونيه للمدفوعات وتطبيقات محافظ الهاتف المحمول والتطبيقات البنكيه للهاتف المحمول (Mobile wallets & Mobile Banking Apps) ونظام إدارة الفواتير وقسائم الشحن من لحظة إنشاءها إلى تمام سدادها وتطبيق Source of fund الذى يتم إدارة حسابات التجار من خلاله، وتطوير بوابه اليكترونيه ومنظومه كامله للتجارة الإلكترونية، وتطوير نظم Artificial Intelligence & Data Analytics. وهذا يتضمن الانفاق مقابل اضافة ميزات وأنظمة جديدة، وزيادة القدرات الاستيعابية للتطبيقات.

**٨- مشروعات تحت التنفيذ**

| | رصيد أول المدة | إضافات خلال العام | محول لاصول ثابته واصول غير ملموسه | رصيد اخر المده |
|---|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| برامج وتراخيص برامج | ٤ ١٧٠ ٥٠٥ | ٩٨٠ ٤٠٨ | ٤٨٤ ٣٠٣ | ٤ ٦٦٦ ٦١٠ |
| سيرفرات | ٧ ٧١٨ ٩٨٤ | ٤ ٣١٠ ٧١٩ | ٨ ٢٠١ ٣٥٣ | ٣ ٨٢٨ ٣٥٠ |
| دفعات لشراء أصول ثابتة | -- | ٩ ٠٠٥ ٣٩٠ | ١ ٣٠٠ ٨٢٦ | ٧ ٧٠٤ ٥٦٤ |
| **الاجمالي** | **١١ ٨٨٩ ٤٨٩** | **١٤ ٢٩٦ ٥١٧** | **٩ ٩٨٦ ٤٨٢** | **١٦ ١٩٩ ٥٢٤** |

**٩- شهرة**

قامت إدارة المجموعة فى الربع الأول من عام ٢٠٢١ بالسيطرة على شركة فورى بلس لخدمات البنوك ش.م.م. وقد تم قياس وتحديد قيمة الشهرة وفقاً للقيم العادلة يرجى الرجوع لإيضاح رقم (٤٥) .

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| رصيد أول المدة | -- | -- |
| الشهرة الناتجة من الإستحواذ على شركة تابعة* | ٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨ | -- |
| **الشهرة** | **٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨** | **--** |

* خلال العام قامت إدارة المجموعة باستكمال دراسة القيمة العادلة للأصول والالتزامات المحددة والتي تم الاستحواذ عليها والخاصة بشركة فورى بلس ومن ثم إعادة قياس قيمة الشهرة والأصول غير الملموسة في تاريخ الاستحواذ خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ . وقد بلغ رصيد الشهرة المعدل الناتج عن الاستحواذ ٢٤,٧ مليون جنيه مصري مقابل مبلغ ٥٤,٤ مليون جنيه مصري في تاريخ القياس الأولي وتم الاعتراف بالتسويات المرتبطة بإعادة قياس الشهرة طبقاً للمتطلبات ومعيار المحاسبة المصري رقم ٢٩ "تجميع الأعمال". كما تم إثبات قيمة الأصول غير الملموسة والبالغة ٢٥,٨ مليون جنيه مصري. (إيضاح ٤٥)

**١٠- استثمارات فى شركات شقيقة ومشروعات مشتركة**

| | نوع الاستثمار | نسبة الملكية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|---|---|
| | | | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| شركة رودرز للتطبيقات الذكية * | شركة شقيقة | ٣٠٪ | -- | -- |
| بوسطة | شركة شقيقة | ٩,٠٥٪ | ١ ٨١٤ ٠٨٤ | ٦ ٥٤٩ ٥٥٧ |
| تذكرة لتكنولوجيا المعلومات | شركة شقيقة | ٢٠٪ | -- | -- |
| شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الالكترونية | شركة شقيقة | ٢٠٪ | ١ ٤٧٠ ١٦٢ | -- |
| شركة فوري بلس لخدمات البنوك** | | | -- | -- |
| شركة وفرها دوت كوم | مشروع مشترك | ٣٠٪ | ٧٥٧ ٠٤٣ | ١ ١٨٨ ٩٩٣ |
| | | | **٤ ٠٤١ ٢٨٩** | **٧ ٧٣٨ ٥٥٠** |

وخلال العام تم الإعتراف بحصة الشركة فى خسائر الشركة الشقيقة بقائمة الارباح او الخسائر المجمعه بمبلغ ٧٩٨ ٥٤٩ ٥ جنيه مصرى (ايضاح رقم ٣٨).

*خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بتوقيع أتفاقية مساهمين لتأسيس شركة رودرز تكنولوجيز وتمتلك الشركة نسبة ٣٠٪ من رأس المال وقامت الشركة بسداد مبلغ ٣٦٠ ألف جنيه مصرى وهو مايمثل ١٠ % من حصة الشركة فى الأستثمار و تم سداد باقى الأستثمار والبالغ ٣,٢٤ مليون جنيه مصرى في شهر فبراير ٢٠٢٢.

** تم الأستحواذ على شركة فورى بلس لخدمات البنوك خلال الربع الأول من العام المالى ٢٠٢١ وتم تحويل الشركة من إستثمارات فى شركات شقيقة الى إستثمارات فى شركات تابعة (ايضاح رقم ٤٥).

و تمثل المعلومات المالية ادناه المبالغ المعروضـة في القوائم المالية للمشـركات الشـقيقه والمشـروعات المشـتركة والتي اعدت طبقا لمعايير المحاسبة المصرية

| جنيه مصرى | اجمالي الاصول | اجمالي حقوق الملكية | اجمالي الايرادات | صافي خسائر |
|---|---|---|---|---|
| شركة رودرز | ٣ ٣٦٥ ١٢٣ | (٢ ٥٣٠ ٨٢٥) | -- | (٣ ٣٣٠ ٨٢٦) |
| بوسطة | ٤٦ ٧٣٥ ٨١٨ | (١٠٤ ٥٩٥ ٤١٣) | ١٠٠ ٥٦٨ ٣٧٣ | (٤٤ ٩٨٤ ٤٥٠) |
| شركة ان شورتك | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤ ٨٨٨ ١٢٤ | -- | (١١١ ٨٧٦) |
| شركة وفرها دوت كوم | ٦ ٥٥٦ ٤٨٣ | (٣ ٤٨٥ ٤٢٤) | ٩٠ ٢٠٧ ٦٩٩ | (١ ٤٣٩ ٨٣٢) |

## ١١- المخزون

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| بضاعه بالطريق | -- | ٤ ٧٩١ ١٢٥ |
| بضاعه بغرض البيع | ٢٩٨ ٠٤٦ | ١٠٣ ٢٦٤ |
| | **٢٩٨ ٠٤٦** | **٤ ٨٩٤ ٣٨٩** |

## ١٢- عملاء وأوراق قبض

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| عمـلاء – المفوترين والبنوك | ٦٠ ٦٦٨ ٩٤٦ | ٥٢ ٣٤٦ ١٩٦ |
| اوراق قبض | ٥ ٧٨٣ ٨٩٦ | ١ ١٢٥ ٢١٢ |
| **يخصم:** خسائر الأئتمان المتوقعة | (٢ ٧٠٦ ٧٠٢) | -- |
| | **٦٣ ٧٤٦ ١٤٠** | **٥٣ ٤٧١ ٤٠٨** |

## ١٣- قروض تمويل متناهى الصغر (بالصافى)

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| قروض عملاء – قصيرة الأجل | ٣٣٠ ٦٨٩ ٣١٥ | ٢١٣ ٥٠٨ ٤٥٠ |
| **يخصم:** | | |
| مخصص مخاطر تمويل عملاء (مخصص الهيئة الالزامي) | (٢٠ ٠٩٣ ١١٨) | (٨ ٦٠٠ ٨٧٦) |
| **قروض عملاء – قصير الأجل (بالصافي)** | **٣١٠ ٥٩٦ ١٩٧** | **٢٠٤ ٩٠٧ ٥٧٤** |
| قروض عملاء – طويل الأجل | ١٠٦ ٠٤٢ ٨٥٧ | ٤٨ ٩٦٧ ٢٨٠ |
| **يخصم:** | | |
| مخصص مخاطر تمويل عملاء (مخصص الهيئة الالزامي) | (٥ ٨٩٢ ٢٥٣) | (٢ ٦٣٦ ٩٧٢) |
| **قروض عملاء – طويل الأجل (بالصافي)** | **١٠٠ ١٥٠ ٦٠٤** | **٤٦ ٣٣٠ ٣٠٨** |
| | **٤١٠ ٧٤٦ ٨٠١** | **٢٥١ ٢٣٧ ٨٨٢** |

**و فيما يلي حركة مخصص مخاطر تمويل العملاء**

| بيان | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصري | جنيه مصري |
| رصيد أول العام | ١١ ٢٣٧ ٨٤٨ | ٣ ١٨٩ ٤٩٠ |
| المكون خلال العام | ١٢ ٧٤٩ ٣٩٤ | ٨ ٠٤٨ ٣٥٨ |
| أثر تطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم ٤٧ | ١ ٩٩٨ ١٢٨ | -- |
| **الرصيد في اخر العام** | **٢٥ ٩٨٥ ٣٧٠** | **١١ ٢٣٧ ٨٤٨** |

**١٤- مدينون وأرصدة مدينة أخرى**

| بيان | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| دفعات مقدمة (موردين) | ٢ ٤٠٧ ٢٠٣ | ٢ ٦١٦ ٩٢١ |
| مصروفات مدفوعة مقدماً | ٩ ١٤١ ٢٠٧ | ٩ ٥٤٠ ٣١٤ |
| تأمينات لدى الغير | ٣ ٦٩٩ ٧٨٨ | ٥٦٦ ٢٠٠ |
| ضرائب خصم وإضافة | ٣٨ ٦٤٢ ٨٢٦ | ٢٨ ٦٩٣ ٥٦٨ |
| أرصدة مدينة أخرى | ١١ ٢٦٣ ١٧١ | ١٨ ٧٢٥ ٢٢٢ |
| فوائد مستحقة – محفظة قروض متناهي الصغر | ٩ ٨٤١ ٧٦٨ | ٣ ٩٦٧ ٢٩٩ |
| عهد | ١٠ ٧٦٥ ٥٦٥ | -- |
| إيرادات مستحقة | ١٠ ٦٨٥ ٨٩٢ | ٣ ٦٩٩ ٥٤٠ |
| **يخصم:** | | |
| خسائر الأئتمان المتوقعة | (٣٣ ٠٤٤) | -- |
| | **٩٦ ٤١٤ ٣٧٦** | **٦٧ ٨٠٩ ٠٦٣** |

**١٥- المستحق من أطراف ذوي علاقة**

| | طبيعة العلاقة | طبيعة التعامل | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|---|---|
| | | | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| شركة فوري بلس للخدمات البنكية | تابعة | حساب جارى | -- | ٤ ٧٨١ ٤٧٤ |
| شركة وفرها | مشروع مشترك | حساب جارى | ٢٢٠ ٢١١ | ٢٢٠ ٢١١ |
| الشركة العالمية للاستثمارات ونظم المعلومات (اسيز) | شقيقة | حساب جارى | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ | -- |
| شركة تذكرة لتكنولوجيا المعلومات | شقيقة | حساب جارى | ١ ٤٩٤ ٣٠٩ | ١ ٢١١ ١٠٢ |
| **يخصم:** | | | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | | | **(٣ ٠١٤ ٠٧٥)** | **--** |
| | | | **١ ٧٠٠ ٤٤٥** | **٦ ٢١٢ ٧٨٧** |

**١٦- قروض لأطراف ذوى علاقة**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| شركة فوري بلس لخدمات البنوك | -- | ٣٧ ٦٠٢ ٩١٢ |
| | **--** | **٣٧ ٦٠٢ ٩١٢** |

- تم سداد كامل قيمة القرض خلال العام (ايضاح رقم ٩ ، ٤٥).

## ١٧- أذون الخزانة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| أذون خزانه استحقاق أقل من ثلاثة أشهر | ٣٢ ٣٤٢ ٩٩٠ | -- |
| أذون خزانه استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر | ١ ٠٣٧ ٦١٦ ٥٣٥ | ٥٤٨ ٠٦٥ ٩٣٠ |
| **يضاف:** | | |
| العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر | ٢٤٦ ٣٤٣ | -- |
| العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر | ٧٥ ٥٢٦ ٨٠٠ | ١٧ ٨٣٤ ٧٦٠ |
| **يخصم:** | | |
| الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أقل من ثلاثة أشهر | (٥٣ ٠٩١) | -- |
| الضرائب المستحقة عن العوائد المستحقة أكثر من ثلاثة أشهر | (١٥ ١٠٥ ٣٦٠) | (٣ ٥٦٦ ٨٥٢) |
| **يخصم:** | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | (١ ٠٠٧ ٩٧٠) | -- |
| **الرصيـــد** | **١ ١٢٩ ٥٦٦ ٢٤٧** | **٥٦٢ ٣٣٣ ٨٣٨** |
| **القيمة الأسمية** | **١ ٢٠٠ ٥٠٠ ٠٠٠** | **٦٠٣ ٥٠٠ ٠٠٠** |

## ١٨- النقدية وأرصدة لدى البنوك

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| حسابات جارية بالبنوك بالعملة المحلية | ٢٩١ ٤٨٢ ١١٤ | ١٢٥ ٧٥٨ ١٥٦ |
| معاملات قبول كروت بنكية تحت التسوية | ١٢٨ ٧٠٤ ٢٨٥ | ١٨ ٦٧٤ ٧٣٧ |
| نقدية لدى شركات وجهات تحصيل أموال | ٥٨٣ ١٦١ ٢٥٩ | ٣٧٦ ٢٣٩ ٩٠٦ |
| ودائع بالبنوك- بالعملة المحلية | ٩٥ ٠٨٦ ١١٠ | ٩٠ ٠٧٤ ٧٩٥ |
| ودائع بالبنوك- بالعملات الأجنبية | ١٥ ١٥٥ ٩٤٢ | ٧ ٩٥٧ ١٠٧ |
| حسابات جارية بالبنوك بالعملات الأجنبية | ٧ ٥٢٣ ٤١٢ | ٥ ٠٣٢ ٦٠٩ |
| **يخصم:** | | |
| خسائر الائتمان المتوقعة | **(٢١٢ ٣٩٣)** | -- |
| | **١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩** | **٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠** |

لاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| النقدية وأرصدة لدي البنوك | ١ ١٢٠ ٩٠٠ ٧٢٩ | ٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠ |
| أذون خزانة – أقل من ثلاثة أشهر | ٣٢ ٥٣٦ ٢٤٢ | -- |
| | **١ ١٥٣ ٤٣٦ ٩٧١** | **٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠** |

**١٩- أستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**

| اسم الشركة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| شركة المنيوز | ١٥ ٧١٦ ٦٧٦ | -- |
| شركة بريمور | ١٥ ٧٠٠ ٠٠٠ | -- |
| شركة برينجر | ١٥ ٧٥٥ ٣٠٠ | -- |
| | ٤٧ ١٧١ ٩٧٦ | -- |

خلال الربع الثانى من سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بالأستثمار فى شركة المنيوز بنسبة ١٪, وقامت الشركة بسداد ١ مليون دولار المعادل الى ١٥,٧١ مليون جنيه مصرى.

خلال الربع الثانى من سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بالأستثمار فى شركة بريمور بنسبة ١٪, وقامت الشركة بسداد ١ مليون دولار المعادل الى ١٥,٧ مليون جنيه مصرى.

خلال الربع الثالث من سنة ٢٠٢١ قامت الشركة بالأستثمار فى شركة برينجر (شركة هولندية) بنسبة ٩,٩٪, وقامت الشركة بسداد ١ مليون دولار المعادل الى ١٥,٧٥ مليون جنيه مصرى.

قامت إدارة الشركة بدراسة القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ووجدت انها لاتختلف عن تلك القيمة المقدرة فى تاريخ الأستحواذ خلال العام الحالى ٢٠٢١.

**٢٠- رأس المال**

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ٧٠٧ ٣٠٤ ١٢٠ سهماً بقيمة اسمية ٠,٥ جنيه مصرى، وبتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى عن طريق توزيع اسهم مجانية يتم تمويلها من الارباح المرحله للشركة وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجاري بتاريخ ٣ فبراير ٢٠٢١، وكذلك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة للشركة زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصرى بزيادة نقدية بالقيمة الأسمية عن طريق الإكتتاب لقدامى المساهمين وتم التأشير بتلك الزيادة في السجل التجارى بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢١ ليصبح رأس المال المصدر و المدفوع ٨٥٣ ٦٥٢ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ١ ٧٠٧ ٣٠٤ ١٢٠ سهم بقيمة اسميه ٠,٥ جنيه مصرى.

**٢١- الاحتياطى القانونى**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| رصيد أول المدة | ٣٧ ٧٩٩ ٣١٢ | ٣٢ ٤٦٥ ٠٧٩ |
| المحول من صافى أرباح العام السابق | ٩ ٣٢٩ ٧٣٠ | ٥ ٣٣٤ ٢٣٣ |
| | ٤٧ ١٢٩ ٠٤٢ | ٣٧ ٧٩٩ ٣١٢ |

**٢٢- احتياطى تجميع الاعمال**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| احتياطى تجميع اعمال* | ١١ ٧٤٥ ٥٧٤ | ٥ ٨٤١ ٥٩٦ |
| | ١١ ٧٤٥ ٥٧٤ | ٥ ٨٤١ ٥٩٦ |

*يتمثل التغير خلال العام في نصيب الاحتياطي من ناتج بيع حصه في شركة فورى دهب للخدمات الالكترونية دون فقد السيطره.

**٢٣- أحتياطى الزامى – لمواجهة مخاطر تطبيق معيار ٤٧**

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدرت الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٠٠) لسنة ٢٠٢٠ بإلزام شركات تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة و/ اومتناهية الصغر بتكوين احتياطى لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل نسبة ١٪ من إجمالى الأصول وذلك من صافى أرباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالى المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠على أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم أستخدامه إلا بعد موافقة الهيئة.

**٢٤- المخصصات**

| | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري | المكون خلال العام جنيه مصري | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصري |
|---|---|---|---|
| مخصص مطالبات | ٢٠ ٨٠٢ ١٤٢ | ١١ ٦٢٨ ٥٠٠ | ٣٢ ٤٣٠ ٦٤٢ |
| | **٢٠ ٨٠٢ ١٤٢** | **١١ ٦٢٨ ٥٠٠** | **٣٢ ٤٣٠ ٦٤٢** |

**٢٥- بنوك تسهيلات أئتمانية**

- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات و أحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ٢٠٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، يستخدم التسهيل الأئتمانى في سداد الدفعات المقدمة للمفوترين وقد بلغ الرصيد ١٩٤,١ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٠٠٠ ٠٠٠ ٩٤).
- بتاريخ فبراير ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات و أحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ١٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، مدة التسهيل الأئتماني عام ، وقد بلغ الرصيد ١٤٩,٦ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٥٥٢ ٩٨٣ ٧٩ جنيه مصرى).
- بتاريخ ديسمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ٥٠ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ١٧,٥ مليون جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٤٩ مليون جنيه مصرى).
- بتاريخ نوفمبر ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ٧٥ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ٧٠,١ مليون جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : صفر).
- بتاريخ أغسطس ٢٠٢١ تم عقد اتفاق بين كلا من شركة فوري لتكنولوجيا المعلومات وأحد البنوك المحلية وذلك لمنح الشركة تسهيل أئتمانى بحد أقصى ٢ مليون جنيه بمعدل عائد بسعر السوق ، وقد بلغ الرصيد ٣١,١ مليون جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : صفر).

**٢٦- موردون وأوراق دفع**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| موردون | ٧٠ ٩٩٠ ٢٤٩ | ٢٧ ٥٢٢ ٨٦٥ |
| أوراق دفع | ٢ ٦٩٨ ٧١٣ | ١ ٧٢٨ ٧٨١ |
| | **٧٣ ٦٨٨ ٩٦٢** | **٢٩ ٢٥١ ٦٤٦** |

**٢٧- المفوترين وأوراق دفع**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى |
|---|---|---|
| المفوترين | ٨٢٢ ١٣٠ ٧٢٩ | ٦٣٠ ١٨٧ ٣٦٧ |
| أوراق دفع للمفوترين | ١٩٢ ٩٧٢ ٧٩٧ | ١٤٠ ٠٦٦ ٠٥١ |
| | **١ ٠١٥ ١٠٣ ٥٢٦** | **٧٧٠ ٢٥٣ ٤١٨** |

## ٢٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| مصروفات مستحقة | ٤٦ ٨٩٦ ٤٢٧ | ٢٨ ٩٤٠ ٦٩٥ |
| فوائد مستحقة (ايضاح ٤٠) | ٧ ٣٤٤ ٧٦٩ | -- |
| عمولات مستحقة | ٥٠ ٦٠٤ ٦٠٧ | ٣٣ ٨٠٦ ٣١١ |
| إيرادات مؤجلة | ٣ ٨٦٨ ٢٦٨ | ٢ ٧٧٦ ٧٤٩ |
| المساهمه التكافليه بنظام التأمين الصحي الشامل | ٥ ٢٢٠ ٤٠٢ | ٤ ٠٦٥ ٦٣٦ |
| مصلحة الضرائب | ٧٥ ٦٨٣ ٢٩٩ | ٤٩ ٣٨٢ ١٦٤ |
| هيئة التأمينات الاجتماعية | ٤ ٣٢٥ ٠٣٠ | ٥ ٥٧٥ ٢٠٨ |
| معاملات تحت التسوية | ٦ ٠٩٦ ٥٨٣ | ٧ ٩٥٥ ١٧٧ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٩ ٠٨٦ ٩٩١ | ٤ ٥٤٢ ٩٣٢ |
| | **٢١٩ ١٢٦ ٣٧٦** | **١٣٧ ٠٤٤ ٨٧٢** |

## ٢٩- الالتزامات العرضية

تتمثل الالتزامات العرضية فى ما يلي.

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| خطابات ضمان بالجنيه المصرى | ٧٣٤ ٥٦٢ ٩٣٢ | ٨٢٦ ٧٤٤ ٦٢٥ |
| | **٧٣٤ ٥٦٢ ٩٣٢** | **٨٢٦ ٧٤٤ ٦٢٥** |

- بلغت إجمالي تسهيلات خطابات الضمان لدي الشركة في تاريخ القوائم المالية المجمعة مبلغ ١,٢٨٦,٥ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مستخدم منها ٧٣٤,٥٦ مليون جنيه مصري من البنوك فى صورة خطابات ضمان.

## ٣٠- إيرادات النشاط

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|---|---|---|
| **بيان** | **جنيه مصرى** | **جنيه مصرى** |
| إيراد خدمات المعاملات – رسوم التحصيل | ١ ٥٠٠ ٦٩٤ ٦٩٩ | ١ ١٤٧ ٣٩٢ ٥٧٥ |
| إيرادات النشاط الأخرى | ١٤ ٨٩٨ ٩٨٤ | ١٣ ٤٥٢ ٥٢١ |
| عمولة الوساطة فى التأمين | ٥ ٦٢٨ ٢٧٧ | ١ ١٥٣ ٥٢١ |
| ايرادات فوائد تمويل متناهي الصغر | ١٣٦ ٩٣٤ ٧١٧ | ٧٢ ٥٦٤ ٣٠٤ |
| | **١ ٦٥٨ ١٥٦ ٦٧٧** | **١ ٢٣٤ ٥٦٢ ٩٢١** |

-بلغت إجمالي المعاملات من المفوترين عن العمليات التى تمت بواسطة فورى سواء عمليات دفع فواتير أو عمليات شحن الموبايل عن طريق القنوات المتعددة مثل (نقاط البيع الخاصـــة بفورى) وأجهزة التليفون المحمول ومنافذ هيئة البريد المصـــرى وماكينات الصرف الآلي والانترنت الخاصة بالبنوك كما يلى:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| إجمالي قيمة المعاملات | ١٣٠ ٨٥٠ ١٨٠ ٤٩٤ | ٨١ ٠٣٧ ٣٩٣ ٣٠٩ |
| | **١٣٠ ٨٥٠ ١٨٠ ٤٩٤** | **٨١ ٠٣٧ ٣٩٣ ٣٠٩** |

## ٣١- تكلفة النشاط

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| عمولة تجار التجزئة | ٥٤١ ١٣٣ ١٥٧ | ٤٣٢ ٨٣٢ ١٣٧ |
| عمولة البنوك | ١٩ ٦٤٠ ٨٣٦ | ١٦ ٣٤٨ ٧٣١ |
| إهلاك واستهلاك | ٦١ ٣٥٥ ١٢٣ | ٣٠ ٤٦١ ٢٩٦ |
| تكلفة تحصيل النقدية | ٧١ ٨٩٢ ٩٠٧ | ٧٩ ٢٧٦ ٢١٠ |
| تكلفة تمويل متناهي الصغر | ١٤ ١٠٣ ٣٨٨ | ٢ ٤٧١ ١٤٥ |
| أخرى | ١٧ ٧٦٧ ٨٦٥ | ٥ ٢٧٦ ٩٥١ |
| | **٧٢٥ ٨٩٣ ٢٧٦** | **٥٦٦ ٦٦٦ ٤٧٠** |

## ٣٢- مصروفات ادارية و عمومية

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| اجور وما في حكمها | ١٧٨ ١٠٩ ٤٩٤ | ١٠٢ ٨٢٤ ٥٠٣ |
| اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات | ٦٦ ٤٩١ ١٢٢ | ٣٨ ٤٩٠ ١٦٠ |
| ايجارات | ١١٨ ٠٢٨ | ٢ ٤٢٨ ٤٧٢ |
| إهلاك واستهلاك | ٨٩ ٩٩١ ٨٠٧ | ٥٧ ٩٣١ ٢١٣ |
| مصروفات تأمين | ١٩ ٤٤٨ ١٤٦ | ١٠ ٢٥٦ ٣٣٥ |
| مصروفات مقر | ٧ ٠٩٧ ٢٧٢ | ٥ ١٩٢ ٤٦٣ |
| مصروفات تدريب و موارد بشرية | ٤ ٩٠١ ٨٧٩ | ٢ ٧٧٦ ٣١٤ |
| اتعاب مهنية واستشارات | ٨ ٦٢٠ ٤١٠ | ٤ ٨٢٨ ٨٥٤ |
| مصروفات اخرى | ٤ ٩٣٣ ٦٢٨ | ١١ ٤٨٩ ٥٢١ |
| | **٣٧٩ ٧١١ ٧٨٦** | **٢٣٦ ٢١٧ ٨٣٥** |

## ٣٣- مصروفات بيع و تسويق

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| مرتبات بيع و تسويق | ١٥٢ ٦٤٤ ٨٠٤ | ١٠٥ ٤٨٩ ٨٧٤ |
| عمولات بيع و تسويق | ٦٤ ٨١٠ ٣٤٧ | ٥٥ ٤١٢ ٩٩٥ |
| مصروفات دعاية واعلان | ٦١ ٧٩٩ ٨١٦ | ٢٩ ٥٣٢ ٩٣٣ |
| | **٢٧٩ ٢٥٤ ٩٦٧** | **١٩٠ ٤٣٥ ٨٠٢** |

## ٣٤- فوائد دائنة

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| فوائد دائنة من حسابات جارية | ٤ ٨١٦ ٩٧١ | ٥ ١٤٤ ٧٠٠ |
| فوائد دائنة من اذون الخزانة | ١٢٠ ٧١٦ ١٣٢ | ٥٧ ١٣٥ ٢٦٤ |
| فوائد دائنة من ودائع بنكية | ١ ٢٣٣ ٣٨٠ | ٩٨٧ ٩٠٢ |
| فوائد دائنة من قروض لطرف ذو علاقة | -- | ٣ ٨٣٧ ٩٠٥ |
| | **١٢٦ ٧٦٦ ٤٨٣** | **٦٧ ١٠٥ ٧٧١** |

**٣٥- مصروفات تمويلية**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| فوائد مدينة | ٢٠ ٢٣٥ ٩٠٩ | ٧ ٧٧٨ ٦٧٨ |
| مصروفات بنكية | ١٠ ٣٩٦ ٤٨١ | ٥ ٥٨٦ ٣٩١ |
| فوائد عقود إيجار | ٨ ٨٠٧ ٠٨٠ | -- |
| | **٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠** | **١٣ ٣٦٥ ٠٦٩** |

**٣٦- إهلاك واستهلاك**

تم تحميل إهلاك واستهلاك الفتره والبالغ قيمته ٩٣٠ ٣٤٦ ١٥١ جنيه مصري بقائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة وذلك على النحو التالي:

| بيان | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| تكلفة النشاط | ٦١ ٣٥٥ ١٢٣ | ٣٠ ٤٦١ ٢٩٦ |
| مصروفات إدارية وعمومية | ٨٩ ٩٩١ ٨٠٧ | ٥٧ ٩٣١ ٢١٣ |
| | **١٥١ ٣٤٦ ٩٣٠** | **٨٨ ٣٩٢ ٥٠٩** |

**٣٧- أهم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقه**

| | طبيعة العلاقة | طبيعة التعامل | حجم التعامل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيــه مصري |
|---|---|---|---|
| الصندوق المصرى الأمريكى | (مساهم) | قروض ممنوحة لإحدى الشركات التابعة | (١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠) |
| | | فوائد قروض مدينة | ١٠ ٨٦٩ ٠٤١ |
| بنك مصر | (مساهم) | قروض ممنوحة لإحدى الشركات التابعة | (٥٣ ٥٧٨ ٦١٧) |
| | | فوائد قروض مدينة | ٥٥٨ ٣٤٣ |

**٣٨- نصيب المجموعة فى (خسائر) إستثمارات فى شركات شقيقة و مشروعات مشتركة**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| شركة وفرها دوت كوم | (٤٣١ ٩٥٠) | (٥١٥ ٢٦٨) |
| شركة رودرز للتطبيقات الذكية | (٣٦٠ ٠٠٠) | -- |
| شركة إيجي انشورتك للتطبيقات الالكترونية | (٢٢ ٣٧٥) | -- |
| شركة بوسطة | (٤ ٧٣٥ ٤٧٣) | (٤ ١٦٥ ٤٦٤) |
| | **(٥ ٥٤٩ ٧٩٨)** | **(٤ ٦٨٠ ٧٣٢)** |

## ٣٩- الضريبة المؤجلة

فيما يلى أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المحتسبة وفقاً لقانون الضريبة على الدخل:

| | رصيد أول العام | أثر الاستحواذ على شركة تابعة | المحمل على قائمة الارباح او الخسائر المجمعه | رصيد آخر العام |
|---|---|---|---|---|
| | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى | جنيه مصرى |
| **أصول ضريبيه مؤجله** | | | | |
| الضريبة المؤجلة عن منح أسهم للعاملين | -- | -- | ١١ ٧٨٩ ٥٥٣ | ١١ ٧٨٩ ٥٥٣ |
| أصول غير ملموسة | ٤ ٤٣٩ ٣٨٧ | (٥ ٢٦٩ ٠٢٧) | ١ ٥٥٧ ٦٨٢ | ٧٢٨ ٠٤٢ |
| خسائر ضريبية مرحلة | -- | ١٩ ٤٥٨ ٢٦٣ | (٧ ٠٢٠ ٣٢٩) | ١٢ ٤٣٧ ٩٣٤ |
| **الاجمالي** | **٤ ٤٣٩ ٣٨٧** | **١٤ ١٨٩ ٢٣٦** | **٦ ٣٢٦ ٩٠٧** | **٢٤ ٩٥٥ ٥٣٠** |
| **التزامات ضريبية مؤجلة** | | | | |
| فروق اهلاك الاصول الثابته واستهلاك الاصول غير الملموسه. | (٦ ٠٨٣ ٩٣٥) | -- | (٤ ٧٩٢ ٩٢٦) | (١٠ ٨٧٦ ٨٦١) |
| أثر التطبيق الأولى لمعيار ٤٩ عقود التأجير (ايضاح ٤١) | (٤ ٠٨٥ ١٩٢) | -- | -- | (٤ ٠٨٥ ١٩٢) |
| ناتج التغير في هيكل ملكية استثمارات من شركات شقيقة إلي شركات تابعة | -- | -- | (٥ ١٣٠ ٠٠٠) | (٥ ١٣٠ ٠٠٠) |
| **الاجمالي** | **(١٠ ١٦٩ ١٢٧)** | **--** | **(٩ ٩٢٢ ٩٢٦)** | **(٢٠ ٠٩٢ ٠٥٣)** |

## ٤٠- قروض

| بيان | أقساط قروض مستحقه خلال عام جنيه مصرى | أقساط قروض مستحقه بعد عام جنيه مصرى | إجمالى رصيد القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصرى | إجمالى الفوائد المستحقة على القروض جنيه مصرى | إجمالى رصيد القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصرى |
|---|---|---|---|---|---|
| قرض من الصندوق المصرى الأمريكى (طرف ذو علاقة) يبدأ من نوفمبر ٢٠٢٠ لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ بداية القرض يسدد على دفعتين على ن تستحق اول دفعه بعد عامين من تاريخ توقيع العقد وتستحق الدفعة الثانية بعد عام من الدفعه الاولى واتفق الطرفان على إحتساب فائدة شهرية بسعر عائد سنوى ثابت تسدد كل سته اشهر. | ١١٢ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠ | ١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ | ٧ ٣٤٤ ٧٦٩ | -- |
| بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢١ تم التوقيع على عقد قرض متوسط الأجل لمدة ١٨ شهر مع بنك مصر (طرف ذو علاقة) بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصرى بمعدل عائد بسعر السوق يخصص أستخدامه لتمويل النشاط الجاري للشركة وذلك بغرض تمويل نشاط الشركة في صورة قروض متناهية الصغر بما يتوافق مع ضوابط الهيئة العامة للرقابة المالية. | ٣٧ ٨٢٠ ٢٠٦ | ١٥ ٧٥٨ ٤١١ | ٥٣ ٥٧٨ ٦١٧ | -- | -- |
| إجمالى القروض والفوائد المستحقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ١٤٩ ٨٢٠ ٢٠٦ | ٦٣ ٧٥٨ ٤١١ | ٢١٣ ٥٧٨ ٦١٧ | ٧ ٣٤٤ ٧٦٩ | -- |

## ٤١- التزامات عقود التأجير

| | ٢٠٢١/١٢/٣١ |
|---|---|
| **المقرات الادارية والفروع** | **جنيه مصرى** |
| التزامات غير متداولة | ٨١ ٥٤٠ ٧٠٢ |
| التزامات متداولة | ١٩ ٦٩٥ ٧٣٧ |
| | **١٠١ ٢٣٦ ٤٣٩** |

| تحليل الاستحقاق | ٢٠٢١/١٢/٣١ |
|---|---|
| | **جنيه مصرى** |
| اقل من سنة | ٣٠ ١٠٥ ٥٧٧ |
| اكثر من سنة واقل من خمسة سنوات | ٩٢ ٧٩١ ٥٥٠ |
| اكثر من خمس سنوات | ٣ ٥٧٩ ٨٨٣ |
| | **١٢٦ ٤٧٧ ٠١٠** |
| الفوائد غير المحققة | (٢٥ ٢٤٠ ٥٧١) |
| | **١٠١ ٢٣٦ ٤٣٩** |

## ٤٢- التكاليف و المصروفات طبقا لطبيعة المصروف

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصرى** | **جنيه مصرى** |
| عمولات التجار و البنوك | ٥٦٠ ٧٧٣ ٩٩٣ | ٤٦٣ ٣٥٧ ٥٤٤ |
| عمولات بيع و تسويق | ٧٠ ٠٦٥ ٤٢١ | ٧١ ٥٨٩ ٤١٩ |
| تكلفة اخرى | ١٧ ٧٦٧ ٧٨٩ | ٥ ٩٢٩ ٣٥٥ |
| إهلاك واستهلاك | ١٥١ ٣٤٦ ٩٣٠ | ٨٨ ٣٩٢ ٠٢٩ |
| تكلفة تحصيل النقدية | ٧١ ٨٩٢ ٩٠٧ | ٤٤ ١٦٠ ٨٨٠ |
| مصروفات عقود قروض تمويل متناهي الصغر | ١٤ ١٠٣ ٣٨٨ | ٧٩٧ ٩٠٠ |
| اجور وما في حكمها | ٣٢١ ٩٦٧ ٥٧٩ | ١٧٨ ٧٧٢ ٥٢٢ |
| اشتراكات و دعم فنى واتصالات ومراكز خدمات | ٦٣ ٣٤٣ ٤١٣ | ٣٦ ٩٥٠ ٠١٤ |
| ايجارات | -- | ٣ ٣٥٢ ٥٥٢ |
| مصروفات بيعية و تسويقية | ٥٦ ٥٤٤ ٧٣٩ | ٢٩ ٥٣٢ ٩٣٣ |
| مصروفات فوائد عقود ايجار | ٨ ٨٠٧ ٠٨٠ | -- |
| مصروفات بنكية | ١٠ ٣٩٦ ٥٠١ | ١ ٤٠٣ ٣٩١ |
| فوائد مدينة | ٢٠ ٢٣٥ ٩٠٩ | ١٤ ٣٥٧ ٣٣١ |
| مصروفات تأمين | ١٩ ٤٤٨ ١٤٧ | ١٠ ٢٥٦ ٣٣٥ |
| مصروفات مقر | ٦ ٤٠٢ ٣٧٢ | ٥ ١٩٢ ٤٦٣ |
| مصروفات تدريب و موارد بشرية | ٤ ٦٢٣ ١٣١ | ٢ ٧٧٦ ٣١٤ |
| مصروفات سفر وانتقالات | ٩ ٩٧٣ ١٢٠ | ٣٧ ٩٣٤ ٢٩٣ |
| اتعاب مهنية | ٤ ٧٨٧ ٢٤١ | ٤ ٨٢٨ ٨٥٤ |
| مصروفات اخرى | ١١ ٨١٩ ٨٣٩ | ٩ ٤٩٤ ٣١٢ |
| | **١ ٤٢٤ ٢٩٩ ٤٩٩** | **١ ٠٠٩ ٠٧٨ ٤٤١** |
| تكلفة النشاط | ٧٢٥ ٨٩٣ ٢٧٦ | ٥٦٦ ٦٦٦ ٤٧٠ |
| مصروفات ادارية و عمومية | ٣٧٩ ٧١١ ٧٨٦ | ٢٣٦ ٢١٧ ٨٣٥ |
| مصروفات بيع و تسويق | ٢٧٩ ٢٥٤ ٩٦٧ | ١٩٠ ٤٣٥ ٨٠٢ |
| مصروفات تمويلية | ٣٩ ٤٣٩ ٤٧٠ | ١٥ ٧٥٨ ٣٣٤ |
| | **١ ٤٢٤ ٢٩٩ ٤٩٩** | **١ ٠٠٩ ٠٧٨ ٤٤١** |

## ٤٣- معلومات قطاعية

يوجد لدى المجموعة قطاعين يمثلا أقسامها الاستراتيجية التي يتم التقريرعنها، وتقدم هذه الأقسام الاستراتيجية منتجاتٍ وخدماتٍ مختلفة تدار بطريقةٍ منفصلة إما لأنها تتطلب مهاراتٍ خاصة أو لأن لديها نوعيةٍ مختلفةٍ من العملاء .ويقوم المديرون التنفيذيون بكل قسم وكذا رئيس القطاعات بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على الأقل مرةً كلِ ثلاثه أشهر.
وتُعد السياسات المحاسبية للقطاعات التي يتم إعداد التقرير عنها هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ويمثل ربح القطاع الأرباح التي يحققها كل قطاع كما وردت في تقارير الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام بدون أى توزيع لمصروف ضريبة الدخل .ويعتبر هذا القياس الأكثر ملاءمة لغرض تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

### أ. قائمة الارباح او الخسائر القطاعية

| جنيه مصرى | إيرادات القطاع | | ارباح / (خسائر) القطاع | |
|---|---|---|---|---|
| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
| قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإليكترونى | ١ ٥٢١ ٢٢١ ٩٦٠ | ١ ١٦١ ٩٩٨ ٦١٧ | ٢٩٤ ٢٦٢ ٠٥٥ | ٢٨٧ ٢٤٤ ١٥٧ |
| قطاع التمويل متناهى الصغر | ١٣٦ ٩٣٤ ٧١٧ | ٧٢ ٥٦٤ ٣٠٤ | ٢٦ ٥٦٢ ٩٢٢ | ٥ ٩٦٧ ٤٧٢ |
| **الأجمالى** | **١ ٦٥٨ ١٥٦ ٦٧٧** | **١ ٢٣٤ ٥٦٢ ٩٢١** | **٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦** | **٢٩٣ ٢١١ ٦٢٩** |
| **صافى أرباح العام قبل الضرائب** | | | **٣٢١ ٤٤٤ ٧٤٦** | **٢٩٣ ٢١١ ٦٢٩** |
| عبء الضريبة | | | ٧٩ ٣٢٢ ٦٦٣ | ٦٩ ٦٤٧ ١٣٨ |
| **صافى ربح العام بعد الضرائب** | | | **٢٤٢ ١٢٢ ٠٨٣** | **٢٢٣ ٥٦٤ ٤٩١** |

### ب. الأصول القطاعية

| جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ |
|---|---|---|
| **الأصول القطاعية** | | |
| قطاع تكنولوجيا البنوك والدفع الإليكترونى | ٤ ١١١ ٤٧٧ ٠٩٨ | ٢ ٤٧٣ ٩٦٣ ٥٧٦ |
| قطاع التمويل متناهى الصغر | ٤٥٢ ٤٢٥ ٤٠٣ | ٢٦١ ٢٥٣ ٩٠٢ |
| الأصول القطاعية قبل الأستبعادات | ٤ ٥٦٣ ٩٠٢ ٥٠١ | ٢ ٧٣٥ ٢١٧ ٤٧٨ |
| إستبعاد المعاملات الداخلية للقطاعات | (٤٣٩ ٨٢٧ ٥٧٣) | (٢٩٩ ٢٨٦ ٢٠٨) |
| الأصول القطاعية بعد الأستبعادات | ٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨ | ٢ ٤٣٥ ٩٣١ ٢٧٠ |
| **إجمالي الأصول المجمعة** | ٤ ١٢٤ ٠٧٤ ٩٢٨ | ٢ ٤٣٥ ٩٣١ ٢٧٠ |

**٤٤- نصيب السهم في الأرباح**

يحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي الأرباح المتاحة لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال العام.

| | **٣١ ديسمبر ٢٠٢١ جنيه مصرى** | | **٣١ ديسمبر٢٠٢٠ جنيه مصرى** | |
|---|---|---|---|---|
| | **الأساسى** | **المخفض** | **الأساسى** | **المخفض** |
| صافي أرباح العام | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ١٧٧ ١٧٧ ٥٤٢ | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ | ١٨٦ ٢٣٤ ٠٣٧ |
| **يخصم:** | | | | |
| توزيع أرباح عاملين* | (١٩ ٢٦٧ ١٤٠) | (١٩ ٢٦٧ ١٤٠) | (١٧ ٤٥٢ ٨٤٠) | (١٧ ٤٥٢ ٨٤٠) |
| مكافأت أعضاء مجلس الأدارة | -- | -- | (٤ ٩٨٧ ٧٧٤) | (٤ ٩٨٧ ٧٧٤) |
| صافى الأرباح بعد التوزيع | ١٥٧ ٩١٠ ٤٠٢ | ١٥٧ ٩١٠ ٤٠٢ | ١٦٣ ٧٩٣ ٤٢٣ | ١٦٣ ٧٩٣ ٤٢٣ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم | ١ ٣٣٨ ٤١٥ ٢٣١ | ١ ٣٣٩ ١٠٩ ٠٣٨ | ٩٠٧ ٣٠٤ ١٢٠ | ٩٠٧ ٣٠٤ ١٢٠ |
| | ٠,١٢ | ٠,١٢ | ٠,١٨ | ٠,٢٣ |

*لاغراض حساب نصيب السهم في ارباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم خصم توزيعات الارباح المقترحة للعاملين طبقاً لقرار الادارة والذي سوف يعرض على الجمعية العامة لمساهمي الشركة لاعتمادها.

**٤٥- الاستحواذ على شركة تابعة**

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١ قامت شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية ش.م.م. بالإستحواذ على نسبة ٦٠,٤٦ % من إجمالى أسهم شركة فورى بلس لخدمات البنوك ش.م.م. وقد تم الإعتراف بالشهرة الناتجة بقيمة الزيادة فى المقابل المادى عن القيمة العادلة لصافى أصول الشركة المستحوذ عليها .

وقد قامت إدارة المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار المصرى رقم (٢٩) فيما يتعلق بتجميع الأعمال التى تتم على مراحل وقد قامت ادارة المجموعة بإعادة قياس حقوق الملكية التى أحتفظت بها سابقاً فى الشركة المستثمر بها بالقيمة العادلة فى تاريخ السيطرة والأعتراف بالأرباح الناتجة من إعادة التقييم فى قائمة الارباح او الخسائر الدورية المجمعة المختصرة والتى بلغت ٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصرى.

تم تحديد القيمة العادلة للأصول المقتناه القابلة للتحديد والإلتزامات والألتزمات المحتملة الناتجة عن عملية الإستحواذ على شركة فورى بلس لخدمات البنوك ش.م.م. وقد بلغت القيمة العادلة فى تاريخ الأستحواذ مبلغ ٢٠ ٠٠٢ ٣٩٢ جنيه مصرى.

| | **١ يناير ٢٠٢١ جنيه مصرى** |
|---|---|
| **صافى القيمة العادلة للأصول والالتزامات المقتناة** | **٤٠ ٠٥٣ ٩٦٧** |
| **يخصم** | |
| نصيب أصحاب الحصص غير المسيطرة فى القيمة العادلة صافى الاصول المؤقتة | ٧ ٩٠٨ ٩٤٦ |
| القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها سابقاً | ٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠ |
| المقابل المادى المدفوع | ٣٤ ٠٧٧ ٩٩٩ |
| **إجمالى الشهرة** | **٢٤ ٧٣٢ ٩٧٨** |

صافى النقدية المقتناة من الإستحواذ على شركة تابعة :

| | **جنيه مصري** |
|---|---|
| المقابل المادى المدفوع | (٣٤ ٠٧٧ ٩٩٩) |
| يخصم : النقدية وما فى حكمها للشركة المستحوذ عليها | ٦٢ ٠١٧٦٥٧ |
| | **٢٧ ٩٣٩ ٦٥٩** |

أرباح استبعاد استثمارات فى شركات شقيقة - شركة فورى بلس لخدمات البنوك

| | **جنيه مصري** |
|---|---|
| القيمة العادلة للأستثمار فى تاريخ الأستبعاد | ٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠ |
| يخصم : القيمة الدفترية للأستثمار فى تاريخ استبعاد الشركة الشقيقة | -- |
| | **٢٢ ٨٠٠ ٠٠٠** |

**٤٦- الموقف القانوني**

خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ قامت إحدى الشركات برفع دعوى قضائية ضد الشركة وإحدى شركاتها التابعة تُطالبها بأن تؤدى مبلغ ٥٠ مليون جنيه مصـــرى عن مســـتحقات العقد المبرم فى عام ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ بالأضـــافة الى الفوائد القانونية المستحقة على هذه المبالغ وحيث أن الشركة لم تقم بأى تعاملات تخص هذا العقد سالف الذكر فإن رأى الشركة والمستشار القانونى الخارجى للشركة أن هذه الدعوة مرجحة الكسب لصالح شركة فورى لتكنولوجيا البنوك والمدفوعات الالكترونية وأنه لن يترتب على الشركة أية التزامات مالية بسبب هذه الدعوى.

**٤٧- الموقف الضريبي**

تخضع أرباح الشركة للضريبة علي أرباح الأشخاص الإعتبارية طبقاً لاحكام قانون الضرائب رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وتعديلاته.

**ضرائب شركات الأموال**

تقوم الشركة بتقديم الاقرار الضريبي المعد طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ في المواعيد القانونية.

السنوات من ٢٠٠٩ حتي ٢٠١٢

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٣ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم إخطار الشـركة بطلب فحص تقديري عن السـنوات المذكورة وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجاري فحص دفاتر الشـركة على أساس فعلي.

السنوات من ٢٠١٨ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

لم يتم بعد فحص دفاتر وسجلات الشركة من قبل مصلحة الضرائب عن السنوات المذكورة ولم تتسلم الشركة أى مطالبات ضريبية أو أخطار بطلب فحص تلك السنوات .

**ضرائب علي الاجور والمرتبات**

السنوات من تاريخ التأسيس حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم فحص دفاتر الشركة عن الفترة المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية .

السنوات من ٢٠١٧ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تم إخطار الشركة بطلب فحص عن السنوات المذكورة وجاري الفحص .

**ضريبة الدمغة**

السنوات من تاريخ التأسيس حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٥ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

لم يتم بعد فحص دفاتر وسجلات الشركة من قبل مصلحة الضرائب عن السنوات المذكورة ولم تتسلم الشركة أى مطالبات ضريبية أو أخطار بطلب فحص تلك السنوات .

**ضريبة المبيعات / القيمة المضافة**

السنوات من تاريخ التأسيس حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تم فحص دفاتر الشركة عن السنوات المذكورة وتم سداد الفروق الضريبية.

السنوات من ٢٠١٦ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ورد الى الشركة خلال العام مطالبة ضريبية بمبلغ ١٠٠,١ مليون جنيه مصرى وذلك عن فروق ضريبية ناتجه عن فحص مأمورية الضرائب للسنوات من ٢٠١٦ الى ٢٠١٩ وقد تم الطعن عليه في المواعيد القانونية حيث ترى الشركة أحقيتها فى عدم سداد ذلك المبلغ بناء على الدراسة المعدة بواسطة المستشار الضريبى للشركة وطبقا للراى القانونى من المستشار القانونى للشركة.

سنة ٢٠٢٠

لم يتم بعد فحص دفاتر وسجلات الشركة من قبل مصلحة الضرائب عن السنوات المذكورة ولم تتسلم الشركة أى مطالبات ضريبية أو أخطار بطلب فحص.

**ضريبة الخصم و التحصيل**

لم يتم بعد فحص دفاتر وسجلات الشركة من قبل مصلحة الضرائب عن السنوات منذ تاريخ التأسيس وحتى تاريخ القوائم المالية ولم تتسلم الشركة أى مطالبات ضريبية أو أخطار بطلب فحص تلك السنوات .

**٤٨- الأدوات المالية**

**عناصر المخاطر المالية**

تقوم الشركة بإدارة وتقييم المخاطر المالية المرتبطة بنشاط الشركة من خلال تحليل أثر تلك المخاطر ووسائل مواجهتها وتتضمن المخاطر المالية مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.
تقوم الشركة بمراقبة السوق المالية وذلك بهدف التحكم في المخاطر المالية المتعلقة بعمليات الشركة.

**مخاطر الائتمان**

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية والتى ينتج عنها خسارة مالية للشركة.

يتم متابعة اصده العملاء واوراق القبض بصفه مستمره ولا يوجد متأخرات ضمن تلك الارصده ، كما ان معظم إيرادات الشركة من الخدمات المدفوعة مسبقا والمؤسسات المالية التي تتعامل مع الشركة هي فقط تلك التي تتمتع بجودة ائتمانية عالية. وتقوم الشركة بمتابعة مستمرة للمدينين لتقليل مخاطر الائتمان للحد الأدنى. تقوم ادارة الشركة بتحصيل المبالغ مقدما من التجار والذين يمثلون معظم معاملات الشركة. ايضا يتم التعامل مع بنوك ذات تصنيف ائتماني عالي.

وتقوم الشركة بمراجعة ذلك الخطر وتقوم بتقديم تقارير دوريه للاداره العليا عن تلك المخاطر ووسائل مواجهة أثرهما على القوائم المالية ويتمثل الحد الأقصى فى خطر الائتمان فيما يلى:

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠<br>جنيه مصرى |
|---|---|---|
| نقدية لدى البنوك | ٩٩٣ ٣٠٨ ٨٣٧ | ٦٢٣ ٧٣٧ ٣١٠ |
| اذون خزانه | ١ ١٢٩ ٥٦٦ ٢٤٧ | ٥٦٢ ٣٣٣ ٨٣٨ |
| عملاء وأوراق قبض | ٦٣ ٧٤٦ ١٤٠ | ٥٣ ٤٧١ ٤٠٨ |
| قروض العملاء (بالصافى) | ٣١٠ ٥٩٦ ١٩٧ | ٢٠٤ ٩٠٧ ٥٧٤ |
| مستحق من طرف ذو علاقة | ١ ٧٠٠ ٤٤٥ | ٧ ٢٨٩ ٣٩٨ |
| قروض لاطراف ذوى علاقه | -- | ٣٧ ٦٠٢ ٩١٢ |
| مدينون وأرصدة مدينة أخرى | ٦٣ ٤٧١ ٣٥٠ | ٣٦ ٦٤٦ ٧٦٣ |
| دفعات مقدمه للمفوترين | ٣٧٢ ٦٨٠ ٦٤٣ | ٣٨٥ ٤٢٦ ٨٩٠ |
| | **٢ ٩٣٥ ٠٦٩ ٨٥٩** | **١ ٩١١ ٤١٦ ٠٩٣** |

تستخدم المجموعة نماذج متخصصة في احتساب مخصص احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أصولها المالية بما فى ذلك قروض العملاء تمويل متناهى الصغر.

**مخاطر الإئتمان المتوقعة لقروض العملاء تمويل متناهى الصغر**

يتمثل هذا الخطر فى عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الإئتمان على سداد المستحق عليهم وللحد من هذا الخطر تقوم إدارة الشركة بتطبيق سياسات تضمن التعامل مع الخطر ثم إدارتها من خلال توزيع التركزات سواء على مستوي الأفراد أو المناطق الجغرافية أو أنشطة العملاء ذات سجل إئتماني جيد وسمعة طيبة وتقوم بمتابعة حسابات العملاء وفى حالة وجود تعثر فى سداد تلك القروض تقوم بتكوين المخصص اللازم لمواجهة تلك الإلتزامات كما ان الأرصدة النقدية للشركة مودعة فى بنوك ذات سمعة إئتمانية عالية ويتمثل الحد الاقصى للخطر في قيمة قروض العملاء.

يقدم الجدول التالي معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة لقروض العملاء متناهى الصغر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على التوالى:

| جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | فوائد أقساط وأيرادات مستحقة (ارصدة مدينة) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
|---|---|---|---|
| أرصدة عملاء منتظمة فى السداد فى المواعيد المقررة | **٣٧٨ ٩٢٤ ٥٨٢** | -- | ٣ ٥٩٠ ٠٥٣ |
| تأخير فى السداد أكثر من يوم وحتى (٣٠) يوم | **٤١ ١٤٠ ٣٤٩** | ٢ ٤٦٢ ٧٤١ | ١ ٦٤٧ ١٩٣ |
| تأخير فى السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم | **٣ ٢٥٨ ١٩٦** | ٣٣٨ ٩٥٨ | ٨١٥ ٥٩١ |
| تأخير فى السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم | **٢ ٢٥١ ٣٤٨** | ٢٩٨ ٦٩٥ | ١ ٣٩٨ ٤٢٢ |
| تأخير فى السداد أكثر من (٩٠) | **١١ ١٥٧ ٦٩٧** | ٦ ٧٩٧ ٧٢٥ | ١٣ ٤٦٦ ٥٦٧ |
| | **٤٣٦ ٧٣٢ ١٧١** | **٩ ٨٩٨ ١١٩** | **٢٠ ٩١٧ ٨٢٥** |

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقا لقواعد الهيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٣٧٠ ٩٨٥ ٢٥ جنيه مصرى وعليه تم اثبات مخصص الهيئة (ايضاح رقم ١٣)

| جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ | فوائد أقساط وأيرادات مستحقة (ارصدة مدينة) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
|---|---|---|---|
| أرصدة عملاء منتظمة فى السداد فى المواعيد المقررة | ٢٠٧ ٦٥٩ ١٧٨ | ٤ ٠٣٥ ١٨٠ | ٤ ٤٧٩ ١٥٦ |
| تأخير فى السداد أكثر من أسبوع وحتى (٣٠) يوم | ٩ ٤١٩ ٣٤٦ | ٣٦٤ ٦٧٠ | ٤١٥ ١٧٨ |
| تأخير فى السداد أكثر من (٣٠) يوم وحتى (٦٠) يوم | ٤٠ ٣٨٨ ١٧٥ | ١٥٤ ٤٥٦ | ٥ ٩٦١ ٥٥٧ |
| تأخير فى السداد أكثر من (٦٠) يوم وحتى (٩٠) يوم | ٧٠٠ ٩٢٩ | ١١١ ١٩٩ | ٢٣٢ ٠٦٣ |
| تأخير فى السداد أكثر من (٩٠) يوم وحتى (١٢٠) يوم | ٩٩٣ ٣٨٨ | ٩٦ ٥٩٦ | ٤٩٠ ٤٩٣ |
| تأخير فى السداد أكثر من (١٢٠) يوم | ٣ ٣١٤ ٧١٢ | ٣٨٤ ٦٦٢ | ١ ٦٦٤ ٧١٩ |
| | **٢٦٢ ٤٧٥ ٧٢٨** | **٥ ١٤٦ ٧٦٣** | **١٣ ٢٤٣ ١٦٦** |

بلغ رصيد مخصص المحتسب طبقا لقواعد الهيئة العامة للرقابة المالية خلال عام ٢٠٢٠ مبلغ ٨٤٨ ٢٣٧ ١١ جنيه مصرى وعليه تم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ايضاح رقم ١٣)

**أ- <u>إدارة مخاطر رأس المال</u>**

إن هدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدى إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

ويتمثل هيكل تمويل الشركة في رأس المال المدفوع من المساهمين مضافاً إليه الأرباح المرحلة. كما تقوم الشركة بمراقبة هيكل رأس المال بصفة دورية. تأخذ الشركة في الاعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة.

**<u>عناصر المخاطر المالية</u>**

تقوم الشركة بإدارة وتقييم المخاطر المالية المرتبطة بنشاط الشركة من خلال تحليل أثر تلك المخاطر ووسائل مواجهتها وتتضمن المخاطر المالية مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تقوم الشركة بمراقبة السوق المالية وذلك بهدف التحكم في المخاطر المالية المتعلقة بعمليات الشركة.

**<u>مخاطر السيولة</u>**

تقع المسؤلية النهائية عن مخاطر السيولة على عاتق إدارة الشركة التي قامت بوضع إطار مناسب لإدارة مخاطر السيولة لمواجهة التزامات الشركة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأمد ولمتطلبات إدارة السيولة .تقوم إدارة الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الاصول والالتزامات المالية.

وفيما يلي المستحقات التعاقدية المتبقية للالتزامات المالية اخذاً فى الاعتبار بانه لا يوجد لدى الشركه التزامات ماليه ذات عائد اواستحقاق اكثر من عام:

| | أقل من سنة | أكثر من سنة | الإجمالى |
|---|---|---|---|
| **٣١ ديسمبر ٢٠٢١** | **جنيه مصرى** | **جنيه مصرى** | **جنيه مصرى** |
| التزامات بدون فائدة | ١ ٨١٤ ٧٦٣ ٢١٥ | -- | ١ ٨١٤ ٧٦٣ ٢١٥ |
| التزامات بفائدة | ٦٠٠ ٧٤٠ ٦٧٦ | ١٤٥ ٢٩٩ ١١٣ | ٧٤٦ ٠٣٩ ٧٨٩ |
| | **٢ ٤١٥ ٥٠٣ ٨٩١** | **١٤٥ ٢٩٩ ١١٣** | **٢ ٥٦٠ ٨٠٣ ٠٠٤** |
| **٣١ ديسمبر ٢٠٢٠** | | | |
| التزامات بدون فائدة | ١ ٤٠٥ ٩٠٢ ٨١٧ | -- | ١ ٤٠٥ ٩٠٢ ٨١٧ |
| التزامات بفائدة | ٢٢٢ ٩٨٣ ٥٥٢ | -- | ٢٢٢ ٩٨٣ ٥٥٢ |
| | **٨٦٠ ١١٧ ٩١٩** | **--** | **٨٦٠ ١١٧ ٩١٩** |

**مخاطر العملات الاجنبية**

يتمثل خطر العملات الأجنبية فى التغيرات فى أسعار العملات الأجنبية والذى يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الاصول والإلتزامات بالعملات الأجنبية. وتقوم الإدارة بمتابعة دورية لأرصدة العملات الأجنبية وأسعارها السارية فى البنوك وخفض الأرصدة المكشوفة من العملات الأجنبية حيث ان أغلب تلك الأصول والالتزامات بالجنيه المصرى فيماعدا أرصدة البنوك بالعملات الأجنبية مما يساعد على تخفيض هذا الخطر إلى الحد الأدنى.

**مخاطر أسعار الفائدة**

تتعرض المجموعه لخطر أسعار الفائدة في حال حصول المجموعه على تمويل من الغير بمعدل فائدة متغير، وتقوم المجموعه بادارة خطر سعر الفائدة عن طريق الوصول للمزيج المناسب من مصادر التمويل وتقوم الشركة بمراجعه اسعار الفائدة الحاليه مع اسعار الفائدة بالسوق ويعتبر هذا الخطر محدود حيث لم تحصل الشركة على أي تمويل خلال العام بمعدل فائدة متغير.

**قياس القيمة العادلة**

**قياسات القيمة العادلة المعترف بها فى قائمة المركز المالى المجمعة:**

يقدم الجدول التالى تحليلاً بالأدوات المالية و الغير مالية التى يتم قياسها - لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولى بها - بالقيمة العادلة ويعرضها بشكلٍ مجمع على ثلاثة مستويات من (١) حتى (٣) وفقاً لمستوى تصنيفها كقيمة عادلة معلنة.

**المستوي الأول:** قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أسعارٍ معلنة (غير معدلة) لأصولٍ أو التزاماتٍ مطابقة فى أسواقٍ نشطة.

**المستوي الثاني:** قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من مدخلاتٍ قابلةٍ للملاحظة بالنسبة للاصل أو الالتزام سواء بطريقةٍ مباشرة (أى تمثل أسعار) أو بطريقةٍ غير مباشرة (أى مشتقةٍ من أسعار) - ولكنها لا تُعَدُ أسعاراً معلنة كالتى يتضمنها المستوى الأول.

**المستوي الثالث:** قياسات القيمة العادلة بهذا المستوى تمثل تلك القياسات المستمدة من أساليب تقييم تتضمن مدخلاتٍ - للأصل أو الالتزام - لا تعتمد على بياناتٍ سوقيةٍ قابلةً للملاحظة (أى تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة)

| **٢٠٢١**<br>**جنيه مصرى** | **المستوى الاول** | **المستوى الثاني** | **المستوى الثالث** | **الإجمالي** |
|---|---|---|---|---|
| **الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI**<br>أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة | -- | -- | ٤٧ ١٧١ ٩٧٦ | ٤٧ ١٧١ ٩٧٦ |
| **٢٠٢٠**<br>**جنيه مصرى** | **المستوى الاول** | **المستوى الثاني** | **المستوى الثالث** | **الإجمالي** |
| **الاصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI**<br>أسهم غير مقيدة بالبورصة مقاسة بالقيمة العادلة | -- | -- | -- | -- |

**٤٩-أحداث هامة خلال العام**

بتاريخ ٢٩ ابريل ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة العادية توزيع مبلغ ١٥,٧ مليون جنيه مصرى على العاملين.

بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١ قرر مجلس ادارة الشركة الموافقة على الاكتتاب فى كامل زيادة راس المال فى شركة فورى بلس لخدمات البنوك -شركة مساهمة مصرية – بحد اقصى ٣٥ مليون جنية مصرى وتفويض الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب للشركة فى اتخاذ كافة الاجراءات اللازمة لذلك وسوف تصبح حصة الشركة في شركة فورى بلس لخدمات البنوك – شركة مساهمة مصرية نسبة ٦٠٪.

**٥٠- المدفوعات المبنية على أسهم**

قامت الشركة بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين طبقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٢ فبراير ٢٠٢١، وقامت الشركة بمنح أسهم مجانية وتخصيص أسهم لبعض موظفى الشركة طبقا لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام أعطاء الحق لبعض الموظفين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالشركة لتملك أسهم الشركة عن طريق منح أسهم مجانية أو تخصيص أسهم بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة فى تاريخ الأستحقاق بشرط أتمام سنتين خدمه بالشركة والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات للأسهم المجانية وسنتين للأسهم المخصصة بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة في تاريخ المنح، في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير الشركة لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام سعر السهم المعلن في البورصة المصرية في تاريخ المنح .

**وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتى :**

| | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر٢٠٢١ |
|---|---|---|
| | **جنيه مصرى** | **عدد الأسهم** |
| قائمة في بداية العام | -- | -- |
| ممنوحة أثناء العام * | ٦٢ ٠٠٥ ٦٨٩ | ١٦ ٢٥٥ ٥٤٦ |
| سقط الحق فيها أثناء العام | (٩ ٦٠٧ ٦٧٢) | (١ ٣٨٠ ٨٨٠) |
| تم ممارستها أثناء العام | -- | -- |
| **الأجمالى في نهاية العام** | **٥٢ ٣٩٨ ٠١٧** | **١٤ ٨٧٤ ٦٦٦** |

* يتمثل عدد الأسهم الممنوحة خلال العام في ١٦ ٢٥٥ ٥٤٦ سهم عبارة عن عدد ٨ ١٢٧ ٧٧٣ سهم مجاني وعدد ٨ ١٢٧ ٧٧٣ سهم تم تخصيصه بقيمة ٥٠٪ من القيمة العادلة فى تاريخ الأستحقاق.

**٥١-تأثير كوفيد ١٩**

- قامت الشركة بإجراء دراسة بغرض تقييم المخاطر المحتملة والمتعلقة بقدرة الشركة على تقديم خدمات السداد الالكتروني من خلال قنوات السداد المتعددة التي تتيحها الشركة، الموارد البشرية، وذلك لضمان استمرار انشطة الشركة دون إنقطاع أو توقف، وكذلك قامت الشركة بتقييم المخاطر المحتملة وقد خلصت إدارة الشركة إلى أنه من الغير متوقع حدوث تأثير سلبي جوهري على أعمالها وأنشطتها، فقد شهد النصف الاول من العام المالي الحالى زيادة الطلب على خدمات السداد الإليكترونى وذلك في ضوء الاجراءات التي اتخذتها الحكومة المصرية والبنك المركزي المصرى لتشجيع استخدام وسائل السداد الالكتروني المختلفة وقد أنعكس ذلك على زيادة إيرادات الشركة فى العام الحالى. وتقوم الادارة بمتابعة الاوضاع عن كثب وتقييم اثرها على انشطة الشركة بشكل مستمر تحسبا لاية تطورات قد ينتج عنها اثار سلبية لتلك الجائحة بما يمكن الشركة من تعديل الخطط اللازمة لمواجهة الأثار السلبية المحتملة ان وجدت.

- وفي هذا الصدد قامت إدارة الشركة بإجراء دراسة بغرض تقييم المخاطر المحتملة والمتعلقة بقدرة المجموعة على تقديم خدماتها من خلال منتجاتها المتعددة التي تتيحها واثرها على انشطة المجموعة ككل، الموارد البشرية، وذلك لضمان استمرار انشطة الشركة دون إنقطاع أو توقف وتتضمن الدراسة العناصر التالية:

- مخاطر الأضمحلال في الأستثمارات.
- مخاطر التحصيل المتعلقة بالأرصده المدينة و الأطراف ذوي العلاقة في تواريخ أستحقاقها.
- مخاطر السيولة المتعلقة بسداد الألتزامات تجاه الدائنون ، المفوترين و التجار.

وقد خلصت إدارة الشركة إلى أنه من الغير متوقع حدوث تأثير سلبي جوهري على أعمالها وأنشطتها، وتقوم الادارة بمتابعة الاوضاع عن كثب وتقييم اثرها على انشطة الشركة بشكل مستمر تحسبا لاية تطورات قد ينتج عنها اثار سلبية لتلك الجائحة بما يمكن الشركة من تعديل الخطط اللازمة لمواجهة الأثار السلبية المحتملة ان وجدت.

**٥٢- احداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية المجمعه**

- بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢ وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال المرخص به ليصبح ٣ مليار جنيه مصرى، وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري بالقيمة الاسمية على أن يتم فتح باب الاكتتاب لقدامي المساهمين.
- في فبراير ٢٠٢٢، اندلع الصراع الروسي والأوكراني. وتتغير الأوضاع بصورة سريعة مما يؤدي إلى تقلبات عالية في جميع الأسواق. وبالرغم من ذلك تراقب الإدارة عن كثب تطورات السوق في هذا الوضع المتقلب للغاية وتحللها. ومع ذلك، ترى إدارة المجموعة أنه لا يوجد حالياً أي مؤشر على حدوث اضطراب في أعمال لمجموعة أو عدم الوفاء بالتزامات المجموعة تجاه عملائها ولا توجد مؤشرات على وجود تأثير مادي على أدائها التشغيلي المستقبلي.
- فى ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها الأستثنائى رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة ليصل إلى ٩,٢٥٪ و١٠,٢٥٪ و٩,٧٥٪ على الترتيب .كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٧٥ % .

**٥٣- الحوافز المرتبطة بمبادرة البنك المركزى المصرى**

خلال العام المالي قامت الشركة في الدخول باتفاقيات مع بعض البنوك المصرية بهدف التعاون في شراء ونشر وادارة نقاط للبيع تحت مبادرة البنك المركزي المصري لتنشيط قبول السداد الالكتروني الصادرة خلال مايو ٢٠٢٠، حيث تضمنت المبادرة المشار اليها بصرف حافز عن كل نقطة بيع الكترونية يتم تركيبها تبعا لنوع الماكينة وموقعها الجغرافي.

وقد بلغ اجمالي الحافز المدرج بقائمة الارباح او الخسائر والذي حصلت عليه الشركة مقابل نشر وتركيب نقاط بيع في اطار تلك المبادرة مبلغ ٥٧٩ ٢٠٦ ٦٨ جنيه مصري في حين بلغت تكلفة شراء تلك النقاط مبلغ ٢٨٤ ٤٨١ ٤٦ جنيه مصري تم أستبعادها من الأصول الثابتة (إيضاح ٦).